بسم الله الرحمن الرحيم

بنك فيصل الإسلامي المصري

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

٢٦٤

البورصة المصرية للتكية
رقم الوارد
التاريخ

السيد الأستاذ / مدير عام إدارة الإفصاح بالبورصة
القرية الذكية – الحي المالي
مبنى البورصة المصرية أمام قاعة المؤتمرات

تحية طيبة .. وبعـــد ،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم مع هذا نسخة من القوائم المالية للبنك والإيضاحات المتممة لها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م الموافق ٢٨ صفر ١٤٣٥هـ مرفقاً بهما تقرير من السادة مراقبي حسابات البنك وكذا التقرير السنوى لمجلس الإدارة ما عدا تقرير هيئة الرقابة الشرعية على أعمال البنك وتقرير مراقب الحسابات على صندوق الزكاة وسيتم موافاتكم بهما بعد الانتهاء من المراجعة الشرعية ومراجعة صندوق الزكاة ، مع العلم بأنه سيتم النشر يومى الأحد والاثنين الموافق ٢٠١٤/٤/٦ ٢٠١٤م بجريدتى الأخبار والأهرام على التوالى.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس قطاع الشئون المالية

تحريراً في :٢٠١٤/٣/٦م

مرفقات : عدد (٦٠) + تقرير مجلس الإدارة + عدد واحد (CD)

فرع الجيزة: ١٤٩ ش التحرير ميدان الجلاء الدقي تليفون: ٣٧٦٢١٢٨٥ - ٣٧٦٢١٢٨٦ - ٣٧٦٢١٢٨٧ - ٣٧٦٢١٢٨٨ فاكس: ٣٧٦٢١٢٨٩ - الخدمة الصوتية: ٣٧٦٢٤٩٢١ ص.ب ١٤٢ القاهرة
Giza Branch 149 Tahrir St. Galaa Square - Dokki Tel: 37621285 - 37621286 - 37621287 - 37621288 - 37621289 - Fax : 37621281- Phone Banking 37624931 - P.O. Box 283 Cairo
SWIFT : FIEG EG CX MAI - Web Site : www.faisalbank.com.eg

التقرير السنوى لمجلس الإدارة

مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكى الأمير
محمـــــــــد الفيصل آل ســـعود
الرئيس

الشـــيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفـــــــــة
(ممثلاً لمصرف فيصل الإسلامى / جيرسى)
الدكتـــور / إبراهيـــم جميـــل بـــــــــدران
الدكتور مهندس/ إبراهيم فؤاد العيســـــــوى
الدكتـــور / حاتـــم عبـــد الجليـــل القرنشـــاوى
(ممثلاً للشركة الخليجية للإستثمارات المالية)
الأستـــاذ / حســـن محمـــد محمـــــود حســـــن
(ممثلاً لمصرف فيصل للإستثمار / البحرين)
الأستاذ / خالـــد عبد الله جناحـــــــــــى
(ممثلاً للشركة الإسلامية للاستثمار الخليجى / الشارقة)
الأستاذ / عبد الحميـــد محمد أبو موســـى
(محافظ البنك)
الأستاذ / عمـــر عبـــدى علـــــــــــى
صاحب السمو الملكى الأمير
عمـــــرو محمـــــد الفيصـــــل آل سعـــود
الأستاذ / محمد كمال عبد العزيز هاشـــــم
(ممثلاً للشركة المصرية للأعمال والتجارة)
الأستاذ / مصطفى أبو بكـــر عـــــــزام
هيئـــــة الأوقـــــاف المصريـــــــة

المحافـــظ
الأستاذ / عبد الحميد محمد أبو موسى

* السادة أعضاء مجلس الإدارة بترتيب أبجدى

تشكيل لجان مجلس الإدارة

١) اللجنة التنفيذية

ـ صاحب السمو الملكي الأمير/ عمرو محمد الفيصل	رئيسا
ـ الأستاذ/ محمد كمال عبد العزيز هاشم	عضوا
ـ الأستاذ/ خالد عبدالله جناحي	،،
ـ الأستاذ/ حسن محمد محمود حسن	،،
ـ الأستاذ/ عبد الحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك)	،،
ـ الأستاذ/ رأفت مقبل حسين (مساعد الرئيس التنفيذي)	،،

٢) لجنة المراجعة

ـ الأستاذ / عمر عبدى على	رئيسا
ـ الدكتور/ إبراهيم جميل بدران	عضوا
ـ الأستاذ / مصطفى أبو بكر عزام	،،

٣) لجنة سياسات المخاطر

ـ الأستاذ / عمر عبدى على	رئيسا
ـ الأستاذ / عبدالحميد محمد أبو موسى (محافظ البنك)	عضوا
ـ الأستاذ / مصطفى أبو بكر عزام	،،

٤) لجنة الحوكمة والترشيحات

ـ الدكتور / إبراهيم جميل بدران	رئيسا
ـ الدكتور / إبراهيم فؤاد العيسوى	عضوا
ـ الدكتور/ حاتم عبدالجليل القرنشاوى	،،

٥) لجنة المرتبات والمكافآت

ـ الدكتور / إبراهيم جميل بدران	رئيسا
ـ الأستاذ / عمر عبدى على	عضوا
ـ الأستاذ / محمد كمال عبد العزيز	،،

هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الدكتور / نصـــــر فريـــد محمد واصل	رئيساً
الأستاذ الدكتور / محمـــد رأفـــت عثمـــــان	عضواً
الأستاذ المستشار / عبد العاطى محمود الشافـــعى	عضواً
الأستاذ الدكتور / محمـــد الشحـــات الجنـــــدى	عضواً

مراقبا الحسابات

الأستاذ / محمد صلاح الدين عيسى أبوطبل

الأستاذ / شريف محمد فتحى الكيلانى

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الأخوة المساهمون . .

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته . .

يُسعدني أن ألتقي بحضراتكم لاستعرض معاً ما حوته صفحات التقرير السنوي من نتائج للجهود المبذولة من إدارة البنك وعامليه خلال العام المالي ٢٠١٣م الذي شهد تحديات وصعاب كبيرة محلياً وإقليمياً وعلى المستوى الدولي أيضاً .

فداخلياً عادت عملية الانتقال السياسي التي بدأت في الخامس والعشرين من يناير ٢٠١١م إلى المربع الأول بعد اندلاع ثورة (٣٠) يونيو ٢٠١٣م، وتصاعدت على إثر ذلك حدة الاضطرابات الأمنية، وإقليمياً ازدادت الأوضاع سوءاً في ما يسمى بدول ثورات الربيع العربي في كل من تونس وليبيا واليمن، كما تعرضت دولتا سوريا والعراق لتدمير شامل لبنيتهما التحتية ولمحاولة تفكيك وحدة أراضيهما، ولا يختلف الوضع كثيراً بالنسبة لدولتي السودان وفلسطين. وعالمياً استمرت موجة الركود وتراجع معدل النمو الاقتصادي للعام الرابع على التوالي، وواصل التبادل التجاري والطلب العالمي انخفاضهما، وكذلك الأمر بالنسبة للنشاط الصناعي والتصدير.

ورغم كل هذه الظروف وفي ظل بيئة عمل غير مواتية، استطاع البنك – بفضل الله – تحقيق إنجازات غير عادية خلال فترة أقل ما يقال عنها أنها فترة استثنائية بكل ما تحمله هذه الكلمة من معان. وقد ارتكزت نجاحات البنك خلال عام التقرير الذي يمثل العام الأول في استراتيجية البنك الجديدة (٢٠١٣/ ٢٠١٧م) على الالتزام الكامل بالسياسات والمحاور وخطط العمل التي تضمنتها تلك الاستراتيجية، وصاحب ذلك تنفيذ تام ودقيق لما يخص ذلك العام من أهداف.

فبالنسبة لأنشطة التجزئة المصرفية شهد عام ٢٠١٣م تم تنفيذ أنظمة تمويلية متنوعة وعقود جديدة كالاستصناع وإجارة الخدمات وذلك لجميع العملاء على اختلاف تصنيفاتهم، كما استمر البنك في إصدار المزيد من بطاقات الدفع الإلكترونية "الصارف الآلي" و"فيزا إلكترون" ليصل عددها في نهاية عام ٢٠١٣م إلى (٣٤٥) ألف بطاقة وزاد أيضاً عدد ماكينات الـ **ATM** إلى (١٤٨) ماكينة ينشر قسم كبير منها خارج مقار الفروع وفي الأماكن والميادين العامة. ولقد استطاع البنك من خلال "شركة فيصل للاستثمارات المالية" – التي تمثل أحد أذرع "مجموعة البنك المصرفية" – الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية لإنشاء "شركة سمسرة في الأوراق المالية" برأسمال لن يقل عن (١٠) مليون جم، وذلك لتقديم خدماتها للبنك وعملائه في مجال التعامل على الأوراق المالية بالبورصة المصرية.

وفيما يتعلق بخطة التوسع الجغرافي لوحدات البنك وإعادة هندسة الفروع وتحديث وتيسير إجراءات العمل بها، فإن النصف الأول من عام ٢٠١٤م سوف يشهد الانتهاء من تطوير فرعي "بنها" و"الزقازيق" إضافة إلى استكمال الإجراءات الخاصة بافتتاح فروع "قنا" و"شبرا" و"الإسماعيلية".

وعلى صعيد الأداء المالي للبنك ومن واقع القوائم المالية المستقلة.. وصل إجمالي حجم الأعمال – ممثلاً في إجمالي الميزانية والحسابات النظامية – في نهاية عام ٢٠١٣م إلى ما يعادل (٤٥,٧٨) مليار جنيه مسجلاً زيادة سنوية قدرها (٤,٥٧) مليار ونسبتها (١١,٠٩٪)، وعلى إثر قيام البنك بإتاحة مجموعة متنوعة من الأوعية الادخارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالعملات المحلية والأجنبية تناسب مع التباين في مستويات دخول العملاء وتمنح مزايا وعوائد تنافسية – فقد بلغت جملة أرصدة الأوعية والشهادات الادخارية (الأموال تحت الإدارة) في نهاية عام التقرير ما يعادل (٤٠,٧٠) مليار جم محققةً زيادة سنوية قيمتها (٣,٤٢) مليار ومعدلها (٩,١٧٪).. وتتوزع أرصدة الودائع لدينا على مليون وسبعين ألف حساب يتولى البنك إدارتها لصالح عملائه كما تمثل تلك الأرصدة نحو (٨٩,٧٤٪) من إجمالي الأصول وفقاً للأرقام في نهاية ديسمبر ٢٠١٣م.

وفي المقابل نجح البنك في استثمار وتوظيف أرصدة الأموال تحت الإدارة والمتاحة للتشغيل لديه في أوجه ومجالات تقرها الشريعة وتنضبط مع أساليب الاستثمار الصحيحة، وتلبي في ذات الوقت احتياجات العملاء بقطاعات الأعمال الخاص والمؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة وعملاء التجزئة المصرفية من الأفراد وعملاء القطاع العائلي. وجدير بالذكر أن الأرصدة غير الفاعلة (التسهيلات غير المنتظمة) بالمحافظ الاستثمارية مغطاة بالكامل بمخصصات كافية وبضمانات يمتد بها وقابلة للتنفيذ عليها، وأن كافة المحافظ الاستثمارية لدى البنك تتسم بمستوى مخاطر آمن يجعل من القيمة المعرضة لمخاطر الأصول والالتزامات العرضية عند حدها الأدنى.. وفي ٢٠١٣/١٢/٣١م بلغ صافي أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد استبعاد المخصص) ما يعادل (٤١,٤٨) مليار جنيه مصري مقابل (٣٧,٣٠) مليار جم في ذات التاريخ من عام ٢٠١٢م مسجلاً زيادة خلال العام قدرها (٤,١٩) مليار جم ونسبتها (١١,٢٣٪).. علماً بأن البنك تمكن من تحمل عبء خسائر اضمحلال عن عمليات التوظيف والاستثمار خلال العام بنحو (٥٤) مليون جم من أجل دعم قدرته لمواجهة المخاطر المحتملة.

وقد انعكست تطورات أنشطة وإنجازات البنك سالفة الذكر على نتائج الأعمال المسجلة عن العام المالي ٢٠١٣م، حيث تحققت إيرادات إجمالية بنحو (٣٧٦٦,٥) مليون جنيه مصري مقابل (٣١٧٩,٩) مليوناً عن العام المالي السابق بزيادة قدرها (٥٨٦,٦) مليوناً ونسبتها (١٨,٤٪)، وتم توزيع (٢٠٥٧,٤) مليوناً كعوائد لأصحاب الحسابات الاستثمارية والشهادات الادخارية مقابل (١٦٦١,٣) مليوناً خلال عام ٢٠١٢م أي بزيادة نسبتها (٢٣,٨٪) عن العام

السابق، وبلغ إجمالي أرباح العام نحو (١,٠٢) مليار جم [وذلك مقابل (٨١٢,٨) مليوناً فقط عن عام ٢٠١٢م]. . . ويتضمن هذا الإجمالي أرباحاً محتجزة بنحو (٥٥٨,٢) مليون جم واحتياطي مخاطر بنكية بقيمة (٠,٠٧) مليون جنيه. . . أما الباقي وقدره (٦٤٠,٦) مليون جنيه مصري فهو يمثل صافي الأرباح القابل للتوزيع لعام ٢٠١٣م والذي فاق مثيله المحقق في عام ٢٠١٢م بنسبة (١,٤٪).

حضرات المساهمين. . هذه هي إنجازات بنككم خلال عام صعب امتلأ بالقلاقل والاضطرابات والتوترات السياسية والأمنية، مما ساهم في زيادة حالة عدم اليقين السائدة منذ (٢٥) يناير ٢٠١١م وترتب مزيداً من الضغوط على الأوضاع الاقتصادية والمالية بما فيها الأنشطة المصرفية. . . ولكي جاءت الأرقام والمؤشرات لتحقق ما كانت تهدف إليه الإدارة فيما يخص الالتزام بالمقررات الرقابية الجديدة (بازل II) – والتي بدأ تطبيقها مع بداية عام التقرير – ولاسيما "معيار كفاية رأس المال" باعتباره الأداة الرقابية الأكثر أهمية، وقد سجل المعيار مستوًى متميزًا حيث جاء متوسطه في عام ٢٠١٣م بنحو (١٧,٠١٪) متجاوزاً الحد الأدنى الرقابي (١٠٪) والحد الأدنى الداخلي (١٢,٥٪) بما نسبته (٧,٠١٪) و(٤,٥١٪) على الترتيب.

المساهمون الكرام. . لعلكم تتذكرون ما أشرتُ إليه في ختام كلمتي العام الماضي تعقيباً على تميُّز النتائج المحققة إبان ذلك العام من "أنه بالرغم من أهمية الوصول إلى مستويات الرُّقي والتميز في الأداء فإن الأهم هو الاستمرار عند هذه المستويات وتطويرها إلى الأفضل" وها هو بنككم – بفضل من الله وتوفيقه – يسجل في عام ٢٠١٣م مستويات أعلى وأرقى. . مدعوماً بالمساندة القوية من حضراتكم ومن كافة المتعاملين معه.

في ختام كلمتي لا يسعني إلا أن أسجل خالص شكري وتقديري للسادة عملاء البنك ولجميع مراسليه على تعاونهم وثقتهم الغالية، كما أنوه بالجهود الصادقة للإدارة والعاملين، وكذا بالتفهم المتبادل والتنسيق المثمر مع مسئول البنك المركزي المصري والسادة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

محمد الفيصل آل سعود

التطورات الاقتصادية المحلية

أشرنا فى مقدمة هذا التقرير إلى المرحلة الانتقالية التى تمر بها البلاد منذ (٢٥) يناير ٢٠١١م وحتى تاريخه. ومما لا شك فيه أن هذه المرحلة بكل ما اشتملت عليه من تطورات سياسية وأمنية أدت إلى ظهور تحديات جسيمة تواجه الاقتصاد المصرى حالياً، أهمها الخلل فى مؤشرات الاقتصاد الكلى وتباطؤ النمو الاقتصادى وارتفاع معدلات الفقر. وإزاء ذلك تبنت الحكومة الانتقالية استراتيجية جديدة تعتمد فى جوهرها على سياسات مالية ونقدية توسعية بدلاً من السياسات الانكماشية، وذلك بالتوازى مع ضخ موارد إضافية فى الاقتصاد، وتحفيزه من خلال زيادة الاستثمار الحكومى فى البنية التحتية، وترشيد النفقات عن طريق إزالة التشوهات (الدعم على الوقود) وإعادة توزيع المصروفات لصالح البعد الاجتماعى (الصحة والتعليم)، هذا مع الاتجاه إلى تطبيق ضريبة القيمة المضافة وتحسين إدارة الدين العام والحصيلة الضريبية.

وقد أثمرت هذه الاستراتيجية ظهور بوادر تحسن تم رصده من خلال تراجع العجز الكلى فى الموازنة العامة للدولة ليسجل (٦٤) مليار جم فى الفترة (يوليو/ نوفمبر ٢٠١٣م) مقابل (٨٠,٧) مليار جم خلال الفترة المقابلة من العام السابق، إضافة إلى قيام وكالات التصنيف الدولية برفع التقييم الائتمانى لمصر... حيث رفعت وكالة "ستاندرد آند بورز" فى يوم ٢٠١٣/١١/١٥م تصنيفها الائتمانى لدين مصر طويلة الأجل بالعملة المحلية والأجنبية من (+CCC) إلى (B-) والدين قصيرة الأجل من (C) إلى (B)، وفى يوم ٤ يناير ٢٠١٤م رفعت مؤسسة **Fitch** تقديرها للنظرة المستقبلية للاقتصاد المصرى من درجة سالب إلى درجة مستقر، مع الإبقاء على التصنيف الائتمانى السيادى للاقتراض طويل الأجل بكل من العملة الأجنبية والمحلية على درجة (B-)، فيما أبقت المؤسسة على التصنيف الائتمانى للاقتراض قصير الأجل بالعملة الأجنبية عند درجة (B).

هذا إلى جانب صدور عدة تقارير دولية خلال الفترة الماضية تؤكد على وجود توجه إيجابى لمستقبل الاقتصاد المصرى إدراكاً لمؤشرات تحسن ملموسة فى أدائه والتى سوف تزداد بشكل تدريجى وتساعد خلال الشهور المقبلة، واستندت هذه التقارير على عوامل التحسن النسبى فى الأوضاع السياسية خلال الفترة الماضية، وتوافر النقد الأجنبى بصورة أعلى، مع وجود مساندة من مساعدات المملكة العربية السعودية ودول الخليج التى ساهمت فى تخفيف الأعباء على الموازنة العامة، وقيام الحكومة والبنك المركزى المصرى بالتزامن والتنسيق التام باتباع سياسات مالية ونقدية متناغمة ساهمت فى إيجاد بيئة اقتصادية أفضل أداءً من ذى قبل.

تقييم أداء البنك خلال عام التقرير

أسفرت جهود البنك وما انتهجه من سياسات مالية خلال السنة المالية ٢٠١٣م عن تحقيق مجموعة من النتائج أبرزها زيادة أجمالي ميزانية البنك بما يعادل ٤٢٧٤,٦ مليون جنيه مصري بنسبة نمو قدرها ١٠,٤٪ وتحقيق إيرادات إجمالية بما يعادل ٣٧٦٦,٥ مليون جنيه مصري بنسبة نمو قدرها ١٨,٤٪ ، هذا وقد دعمت تلك الإيرادات من قدرة البنك على توزيع عوائد لأصحاب الأوعية الادخارية بنسب بلغ متوسطها السنوى ٥,٧٣٪ لحسابات الاستثمار العام بالعملة المحلية ، ٩,٥٥٪ لشهادات الادخار الثلاثية، ١١,٥٥٪ لشهادات الادخار السباعية(نماء) ٠,٤٠٪ لحسابات الاستثمار بالعملات الأجنبية ، ٠,٤٠٪ لحسابات الاستثمار بعملة اليورو ..... هذا إلى جانب مواجهة الالتزامات المختلفة المتمثلة فى بناء المخصصات لمواجهة مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار وتغطية النفقات الجارية (المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك وضرائب الدخل).

هذا وقد تبقى بعد الوفاء بالالتزامات السابق الإشارة إليها مبلغ ٦٤١,٣ مليون جنيه مصري يمثل ربحاً صافياً، يحول منه مبلغ ٠,٧ مليون جنيه مصري الى احتياطي مخاطر بنكية ليتبقى بعد ذلك صافي ربح قابل للتوزيع قدره ٦٤٠,٦ مليون جنيه مصري.

وتجدر الإشارة الى أن القوائم المالية للبنك فى نهاية العام المالى المنتهى بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١م أعدت وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م بتعديل قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس وكذا بأسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ إعدادها (الدولار ٦,٩٣٨٦جنية مصري مقابل ٦,٣١٩٠ للدولار في نهاية السنة المالية ٢٠١٢م)

١ - نتائج الأعمـال:

بلغ صافي أرباح السنة ما يعادل ٦٤١,٣مليون جنيه مصري بنسبة نمو قدرها ١,٤٪، هذا وقد نتجت تلك الأرباح كمحصلة لعنصري الإيرادات والنفقات، وذلك وفقا لما تظهره قائمة الدخل كما يلي:

١ -١ عنصر الإيرادات:

تحقق عن فترة التقرير مجمل إيرادات تعادل ٣٧٦٦,٥ مليون جنيه مصري تولدت من أنشطة البنك المختلفة وفقاً للاتي:

- إيرادات عن عمليات المشاركات والمضاربات والمرابحات تجارية واستثمارات عقارية وأخرى بمبلغ ٣٦١١,٥مليون جنيه مصري.
- إيرادات عن أداء الخدمات المصرفية المختلفة بلغت ١٢٣,٧ مليون جنيه مصري
- صافي دخل المتاجرة وتوزيعات الأرباح وأرباح (خسائر) الاستثمارات المالية وإيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى بما يعادل ٣١,٣ مليون جنيه مصري.

١-٢ عنصر النفقات:

١-٢ -١ عائد الأوعية الادخارية:

بلغ أجمالي العائد الموزع على أصحاب الأوعية الادخارية ما قيمته ٢٠٥٧,٤مليون جنيه مصري.

١-٢-٢ النفقات الجارية:

بلغ أجمالي النفقات الجارية (المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك) ما يساوى ٣٩٦,١مليون جنيه مصري.

١-٢-٣ المخصصـــــات:

بلغ أجمالي عبء خسائر الاضمحلال عن عمليات التوظيف والاستثمار ما يساوى ٥٣,٩مليون جنيه مصري مما يدعم من قدرة البنك على مواجهة المخاطر المحتملة.

١-٢-٤ مصروفات ضرائب الدخل:

بلغ ما تم سدادة كضرائب مبلغ ٦١٧,٨ مليون جنية مصري.

٢-حجم الأنشطةالرئيسية:

٢ -١حجم الميزانية:

بلغ أجمالي ميزانية البنك في نهاية ديسمبر ٢٠١٣م ما يعادل ٤٥٣٥٤,٨ مليون جنيه مصري زيادة قدرها ٤٢٧٤,٦ مليون جنيه مصري بنسبة نمو قدرها ١٠,٤٪ كما بلغت الالتزامات العرضية والارتباطات خارج الميزانية ما يعادل ٤٢٦ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٩٤,٣ مليون جنيه مصري بنسبة نمو قدرها ٢٣٣,٥٪.

٢-٢ الأوعية الادخارية:

بلغت الزيادة فى جملة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار خلال السنة ما يعادل ٣٤٢٠,٣مليون جنيه مصري لتصل إلى ما يعادل ٤٠٧٠٢,٨ مليون جنيه مصري بنسبة نمو قدرها ٩,٢٪ في نهاية ديسمبر ٢٠١٣م.

٢-٣ أرصدة التوظيف والاستثمار:

بلغت أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد خصم المخصص) فى نهاية ديسمبر ٢٠١٣م ما يعادل ٤١٤٨٤,٥ مليون جنيه مصري محققة زيادة قدرها ٤١٨٧,٤ مليون جنيه مصري بنسبة نمو قدرها ١١,٢٪ خلال السنة وتشكل جملة أرصدة التوظيف والاستثمار نسبة ٩١,٥٪ من أجمالي الميزانية.
هذا ويحرص البنك على تقديم التمويل اللازم فى شتى القطاعات الإنتاجية والخدمية التي تتفق مع مبادئ الشريعة الاسلامية وأهداف الخطة الاقتصادية والاجتماعية للدولة.

٢-٤شركات البنك:

يوجه البنك جزءاً من استثماراته في تأسيس الشركات التابعة له والتي تعمل وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية ، أو المساهمة في رؤوس أموال مثل هذا النوع من الشركات مع آخرين ، ويحرص البنك على تنوع وتعدد الشركات التي يؤسسها أو يساهم في رؤوس أموالها حتى تغطى كافة أوجه النشاط الاقتصادي مع توفير الاحتياجات التمويلية لها وفقا للأساليب الشرعية ، ولسهم هذه الشركات في دفع عجلة التنمية في البلاد وإتاحة آلاف فرص العمل أمام المواطنين، هذا وقد بلغت رؤوس أموالها ما قيمتـــه ١١٦٦٩,٧مليون جنيه مصري تبلغ حصة مساهمة البنك فيها مبلغ ١٢٧٨,١مليون جنيه مصري ، تبلغ تكلفتها ١٧٦٥,٥ مليون جنيه مصري وقيمتها الدفترية١٦٥٤مليون جنية مصري في نهاية سنة ٢٠١٣م.

٣- المعايير والنسب المصرفية:

يتمتع مصرفنا بوضع مناسب بالنسبة للمعايير المصرفية المتعارف عليها ، ويلتزم بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري في هذا المجال .

٤ -العمالة والتدريب والفروع:

٤-١ العمالة والتدريب:

أن تحسين وتطوير أداء البنك يرتبط ارتباطا وثيقا بالعنصر البشرى ذلك العنصر الذي يتطلب كل اهتمام ورعاية من استمرار تنمية قدراته ومضاعفة خبرته وتحمل المسؤولية والتدريب المستمر باعتباره العنصر الفعال في تحقيق أهداف واستراتيجية البنك.

ومن هذا المنطلق فقد بلغ عدد العاملين في نهاية العام المالي الحالي ١٨٠١ عاملاً مقابل ١٨٣٦ عاملاً في نهاية العام المالي السابق وحرصت الخطة التدريبية على رفع كفاءة العاملين من خلال الدورات التدريبية الداخلية والخارجية وقد شمل النشاط التدريبي خلال الفترة المعد عنها التقرير نحو (١٤٤٦) متدرب لبرامج تدريبية بلغ عددها (١٤٢) برنامج شملت كافة المستويات الوظيفية فضلا عن قيام البنك بأداء دوره في خدمة المجتمع من خلال التدريب الصيفي لطلبة كليات التجارة والمعاهد التجارية وما يعادلها حيث تم توفير عدد (٣٥٣) فرصة تدريبية للطلبة خلال شهري يوليو واغسطس ٢٠١٣م.

٤-٢ الفـــروع:

يبلغ عدد فروع البنك العاملة داخل البلاد (٢٩) فرعا تغطى معظم أنحاء البلاد وسوف يتم خلال سنة ٢٠١٤م بإذن الله افتتاح فروع جديدة للبنك.

٥ -الموازنة التخطيطية للسنه المالية ٢٠١٤م:

أعدت الموازنة التخطيطية للسنه المالية ٢٠١٤م معبرة عن أهداف البنك وسياسته وخطط العمل للعام المذكور واستندت تقديراتها إلى دراسات لاتجاهات أرقام النشاط خلال السنوات الماضية وكذا الظروف المحيطة المؤثرة على المناخ الاقتصادي والمصرفي العام وقد أظهر مشروع الموازنة الملامح التالية:

٥-١الأوعية الادخارية: زيادة في أرصدة الأوعية الادخارية بنسبة قدرها ٧,٥٪.

٥-٢عمليات التوظيف: زيادة في عمليات التوظيف المختلفة بنسبة قدرها ٨,٠٪.

٥-٣ صافي الربح: زيادة في صافي أرباح السنة بنسبة ٨,٠٪

٥-٤ توزيعات المساهمين: بواقع ٩,٠ ٪ صافي بعد خصم الزكاة.

صندوق الزكـــاة

يعتبر النشاط الذي يقوم به صندوق الزكاة في مجال تحقيق التكافل الاجتماعي من أهم الملامح التي تميز نشاط البنك في العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادي والاجتماعي له آثار إيجابية فعالة في تحقيق مسيرة التنمية.

وبالنظر الي حجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت ١٤,٢٤ مليون جنيه مصري بخلاف رصيد أول المدة البالغ نحو١,٨٤ مليون جنيه مصري وذلك مقابل ٣٨٧ ألف جنيه مصري عام ١٤٠١هـ وليبلغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتي نهاية عام ٢٠١٣ م نحو ٢٢١,٢٤مليون جم منها ٤٨,٣ مليون جنيه مصري تمثل الزكاة المستحقة شرعا علي أموال البنك والباقي زكاة من أصحاب حسابات الاستثمار ومن الأفراد فضلا عن الهبات والتبرعات وعوائد الحسابات الخيرية وأخري ، ولقد وجهت هذه الموارد الي المستحقين ورعاية طلاب العلم في صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية في المدن الجامعية في عدة محافظات (البحوث بالقاهرة ، اسيوط ، سوهاج ، المنصورة ، شبين الكوم) ، كما شمل الإنفاق أيضا عمارة المساجد وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية في الأحياء الشعبية بالأجهزة الطبية في جميع المحافظات هذا بالإضافة إلي مسابقات القران الكريم ودار رعاية الطفل اليتيم هذا وقد بلغ ما تم صرفه بالفعل ١٢٢٠٥ ألف جنيه مصري توزع كالتالي : -

أوجه الإنفاق	أفراد	طلاب	مساجد وكتاتيب	هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهرة	مسابقات القران الكريم	المحول لحساب الاستثمار الخيري	مصاريف إدارية وعمومية	اصول لازمه للتشغيل	الإجمالي
المبالغ بالألف جنيه مصري	٧٥٤٦	٣١٩	٢٠٣	١٥٢٤	١٢٦	١	٢٤٦٧	١٩	١٢٢٠٥

هذا وجدير بالذكر انه للثقة الكبيرة في صندوق الزكاة بالبنك فقد أودع أهل البر والخير مبالغ في حسابات خيرية مجمدة بلغت في نهاية عام ٢٠١٣ نحو ٩٢,٤ مليون جنيه مصري تصرف عوائدها في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير.

ومن أهم أنشطة الصندوق انه قام بإنشاء دار رعاية للأيتام بالمقطم علي مساحة ٢٢٠٠م٢ تتسع لعدد ١٦٠طفل وخصص لها حساب رقم ٢٦٢٥٠٠ ببنك فيصل الإسلامي المصري فرع القاهرة وكذلك حساب رقم ٤٠٠٤٠٠ ببنك فيصل الإسلامي المصري فرع القاهرة لتلقي الزكوات والتبرعات للمساهمة في عمليات زراعة الكبد وعلاجه حتى حقق الحساب نحو ١,٦ مليون جنيه ولم المساهمة في العديد من الجراحات في هذا المجال.

صندوق الزكـاة

الميزانيـة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م الموافق ٢٨ صفر ١٤٣٥ هـ

البيان	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ديسمبر٢٠١٢ جنيه مصري
الاصول:			
نقدية وأرصدة بالبنك		٣٨٧٠٤٦٩	١٨٣٦٥٧١
اصول ثابتة		١٩٤٠٨٩	٢٣١٦٦٧
أراضي ومباني في حيازة الصندوق	(١)	٥٦٢٠٦٦١	٤٨١٢٤١٥
أراضي ومباني في حيازة الغير	(٢)	١٠٤١٦٧٦٠	١٠٤١٦٧٦٠
حسابات الاستثمار الخيري	(٤)	٩٧٣٦٧٠٥١	٩١٣٢١٠٧٨
الإسكان العلاجي الخيري	(٥)	١٤٧٩١٠٤	٢١٠٣٨١٠
إجمالي الأصول		١١٨٩٤٨١٣٤	١١٠٧٢٣٣٠١
الخصوم:			
حقوق مستحقي الزكاة	(٣)	٩٦٨٥٢١٩	٦٨٨٠٦٥٣
مقابل أراضي ومباني في حيازة الغير		١٠٤١٦٧٦٠	١٠٤١٦٧٦٠
مقابل حسابات الاستثمار الخيري		٩٧٣٦٧٠٥١	٩١٣٢١٠٧٨
مقابل الإسكان العلاجي الخيري		١٤٧٩١٠٤	٢١٠٣٨١٠
إجمالي الخصوم		١١٨٩٤٨١٣٤	١١٠٧٢٣٣٠١

صندوق الزكاة

الموارد والمصارف

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م الموافق ٢٨ صفر ١٤٣٥ هـ

البيـــان	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر٢٠١٢ جنيه مصري
الموارد:			
نقدية وأرصدة بالبنك (أول المدة)		١٨٣٦٥٧١	٢٢٥٧٢٣٩
زكاة حقوق ملكية البنك		١٤٤٥٢٧١	٢٤٢٥٠٠٣
زكوات محصلة من أصحاب حسابات الاستثمار		٣٣١٢٩٩٧	٢٥٨١٩٢٥
زكوات محصلة من الأفراد		٥٦١٥٦٤٤	٨٩٦٩٧٣٣
عائد حساب الصندوق		٢٦٨١١	٤٦٥٠٠
عوائد حسابات الاستثمار الخيرية		٣٥٧٤٣٧٥	١١٩٩٣٣٠
إيرادات متنوعة		٢٦٣٩٨٤	٢٧٠٨٧٥
إجمالي الموارد		١٦٠٧٥٦٥٣	١٧٧٥٠٦٠٥
المصارف:			
أفراد		٧٥٤٦٢٨٨	١١٩٩٤١٣٧
طلاب		٣١٩٤٣٤	٣٦٧٠٣١
مساجد وكتاتيب		٢٠٣٢٩٠	٢٢٨٥٢٦
هيئات طبية وجمعيات خيرية متعثرة		١٥٢٣٧٧٢	٩٤٩٧٩٣
مسابقات حفظ القرآن الكريم		١٢٥٩٠٥	٢٥٠٠٠
محول الى الاستثمار الخيرى		٦٢٣	١٨٥٠٠
أصول لازمة للتشغيل		١٨٥٧٧	١٨٠٣٦٠
مصاريف إدارية وعمومية		٢٤٦٢٢٩٥	٢١٥٠٦٨٧
رصيد آخر العام		٣٨٧٠٤٦٩	١٨٣٦٥٧١
إجمالي المصارف		١٦٠٧٥٦٥٣	١٧٧٥٠٦٠٥

صندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصـــــري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣

---

١. تمثل الأراضي والمباني في حيازة الصندوق والبالغ قيمتها (٥٦٢٠٦٦١) جنيه مصري مبنى إدارة الزكاة بالزيتون (القاهرة) ومبنى دار رعاية الطفل اليتيم بالمقطم (القاهرة) وقطعتي أرض بالهضبة الوسطى بالمقطم وشقة بمحافظة الاسكندرية.

٢. تمثل الأراضي ومباني في حيازة الغير البالغ قيمتها (١٠٤١٦٧٦٠) جنيه مصري وهي فيلا وشقة بمحافظة الجيزة وشقة بمحافظة القاهرة وقد تم التبرع بها لإدارة صندوق الزكاة ولن يتم استلامها الا بعد وفاة اصحابها.

٣. حقوق مستحقي الزكاة والبالغة (٩٦٨٥٢١٩) جنية مصري الأرصدة النقدية وأصول لازمة لإنجاز أعمال إدارة الزكاة والأراضي والمباني التي في حيازة صندوق الزكاة.

٤. تمثل حسابات الاستثمار الخيري (الصدقة الجارية) والبالغة (٩٧٣٦٧٠٥١) جنيه مصري لصرف عوائدها في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير.

٥. يمثل الإسكان الطلابي الخيري والبالغ قيمته (١٤٧٩١٠٤) جنيه مصري المباني والتجهيزات بمحافظة المنصورة والتي تسليمها لإدارة جامعة الأزهر لإدارتها – وقد تم استبعاد القيمة المالية لكل من مبنى مدينة البعوث بالقاهرة الذى تم أزالته لإعمال التطوير بالمدينة من قبل إدارة الأزهر وان الارض غير مملوكه لإدارة الصندوق وكذلك عدد (٢) دور اسكان طلابي بمدينة شبين الكوم بمحافظة المنوفية مساهمة الادارة في المباني فقط وكذلك مبنى الإسكان الطلابي الخيرى بكل من محافظتي (اسيوط ، وسوهاج) لعدم صلاحيتهم للاستخدام في تاريخ إعداد الميزانية .

٦. لأغراض إعداد الميزانية تم معادلة الأرصدة بالعملات الأجنبية بالجنية المصري علي أساس أسعار الصرف المعلنة بالبنك المركزي في نطاق السوق الحرة للنقد الأجنبي في تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق.

٧. تم تعديل تبويب بنود ميزانية عام ٢٠١٢ لتتفق مع تبويب ميزانية ٢٠١٣ م .

بنك فيصل الإسلامي المصرى
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
الموافق ٢٨ صفر ١٤٣٥هـ
وتقرير مراقبى الحسابات عليها

شريف فتحي الكيلاني
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محمد صلاح الدين عيسى أبوطبل
المحاسبون المصريون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك فيصل الإسلامي المصري

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك **فيصل الإسلامي المصري** (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح فـي جميـع جوانبهـا الهامة ، عن المركز المالي المستقل **لبنك فيصل الإسلامي المصري** (شركة مساهمة مـصرية) فـي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عـن البنـك المركـزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعـداد القـوائم المالية .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ – لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

كما هو وارد بإيضاح (٢٠/ج) ، لدى البنك استثمارات في شركات تابعة ويقوم بإعداد قـوائم ماليـة مجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ . وبالتالي فإن القوائم المالية المستقلة المرفقة لا تعتبر قـوائم ماليـة مجمعة ولا تمثل المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذا أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

القاهرة في : ٦ فبراير ٢٠١٤

مراقبا الحسابات

شريف فتحي الكيلاني
مستشار الجمعية المصرية للدراسات المالية والمصارف
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
عضو الاتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب
س. م. م رقم (٥٢٨٥)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محمد صلاح الدين عيسى أبوطبل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م رقم (٤٤٣٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٥٨)
المحاسبون المصريون

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م الموافق ٢٨ صفر ١٤٣٥ هـ

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	٣,٤١٤,١٩٢	٢,٩٣٩,٧٨٠
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٧,٠٥٣,٥٤٦	٣,٣١٩,٩٢٩
أوراق حكومية	(١٧)	٢٠,٩١٩,٤٧١	١٥,٢٩٧,٩٧٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	٣٥,٣٤٢	٤٠,٩٢٥
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٩)	٤,٠٥٧,٦٨٣	٣,٢١٥,٤٠٩
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	(٢٠/أ)	٨,٠٠٤,٦٧٧	١٣,٨١٨,٤١٣
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠/ب)	١٧,٩٤١	١٤,٩٣٥
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(٢٠/ج)	٨٢٤,٣٤٥	٨٥٨,٢٩٢
أصول غير ملموسة	(٢١)	١١,٦٢١	١٢,٠١٩
أصول أخرى	(٢٢)	٩٨٢,٤١٩	٩٧٥,٠٩٥
أصول ثابتة	(٢٣)	٩٣٤,٣٢١	٥٨٧,٧٣٠
إجمالي الأصول		٤٥,٣٥٤,٧٥٨	٤١,٠٨٠,٢٠٢
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٧٤,٦١٩	٤٨,٧٣٥
الأرصدة الائتمانية وشهادات الادخار	(٢٥)	٤٠,٧٠٢,٨٢٠	٣٧,٢٨٢,٥١٧
التزامات أخرى	(٢٦)	١,٢٥٨,٧٧١	١,٠٧٠,١٥٧
مخصصات أخرى	(٢٧)	٧٩,٥٢٩	٣٧,١٩٦
إجمالي الالتزامات		٤٢,١١٥,٧٣٩	٣٨,٤٣٨,٦٠٥
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٨)	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
احتياطيات	(٢٩)	٩٨٠,٨٥٣	٧٦٩,٦٩٧
صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	(٢٩/أ)	١,١٩٨,٨١٤	٨١٢,٥٤٥
إجمالي حقوق الملكية		٣,٢٣٩,٠٢٢	٢,٦٤١,٥٩٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٤٥,٣٥٤,٧٥٨	٤١,٠٨٠,٢٠٢

مراقبا الحسابات		رئيس مجلس الإدارة
شريف فتحي الكيلاني	محمد صلاح الدين عيسى أبوطبل	محمد الفيصل آل سعود

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق

بنك فيصل الإسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م الموافق ٢٨ صفر ١٤٣٥ هـ

	ايضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	٣,٦١١,٥١٤	٣,٠٨٢,٩٤٧
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢,٠٥٧,٤٠٦)	(١,٦٦١,٣٣٩)
صافي الدخل من العائد	(٦)	١,٥٥٤,١٠٨	١,٤٢١,٦٠٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١٢٣,٧٢٠	٨٩,٧٤٦
توزيعات الأرباح	(٨)	٧٢,٥٢٤	٧١,٧٦٩
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٢٥,٢٠٩	٣٥,٠٦٤
(خسائر) الاستثمارات المالية	(٤٠)	(١٣٨,٦٦٥)	(١٤٢,٣٧٢)
(عبء) الاضمحلال عن خسائر تسهيلات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(٥٣,٨٧٧)	(٣١,٢٥٢)
مصروفات إدارية	(١١)	(٣٩٢,٧٦٦)	(٣٥٥,٢٥٥)
الزكاة المستحقة شرعا		(٣,٢٩٨)	(١,٤٤٥)
إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)	٧٢,٢١٨	٤٢,٧٨٠
الربح قبل ضرائب الدخل		١,٢٥٩,١٧٣	١,١٤٠,٦٤٣
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(٦١٧,٨٤١)	(٥٠٨,٣١٣)
صافي أرباح السنة		٦٤١,٣٣٢	٦٣٢,٣٣٠
نصيب السهم في الربح (جنيه)	(١٤)	١٠,٠٥	٩,٩٦

المحافظ

عبد الحميد محمد أبو موسى

رئيس مجلس الإدارة

محمد الفيصل آل سعود

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م الموافق ٢٨ صفر ١٤٣٥ هـ

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع بالألف جنيه مصري	الاحتياطيات بالألف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة بالألف جنيه مصري	صافي أرباح السنة بالألف جنيه مصري	الأجمالى بالألف جنيه مصري
الأرصدة في أول يناير ٢٠١٣م		١,٠٥٩,٣٥٥	٧٦٩,٦٩٧	١٨٠,٩٦٣	٦٣١,٥٨٢	٢,٦٤١,٥٩٧
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	١٤٧,١٢٦	-	-	١٤٧,١٢٦
صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية		-	٩١٦,٨٢٣	-	-	٢,٧٨٨,٧٢٣
توزيعات أرباح		-	-	-	(١٩١,٠٣٣)	(١٩١,٠٣٣)
المحول إلى احتياطى قانوني(عام)		-	٦٣,٢٣٣	-	(٦٣,٢٣٣)	-
المحول إلى احتياطات أخرى		-	٨٧	-	(٨٧)	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	٣٧٧,٢٢٩	(٣٧٧,٢٢٩)	-
صافي أرباح السنة		-	-	-	٦٤١,٣٣٢	٦٤١,٣٣٢
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ قبل التعديل الى احتياطى مخاطر بنكية		١,٠٥٩,٣٥٥	٩٨٠,١٤٣	٥٥٨,١٩٢	٦٤١,٣٣٢	٣,٢٣٩,٠٢٢
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	٧١٠	-	(٧١٠)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	(٢٨)،(٢٩)	١,٠٥٩,٣٥٥	٩٨٠,٨٥٣	٥٥٨,١٩٢	٦٤٠,٦٢٢	٣,٢٣٩,٠٢٢
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٢م كما سبق إصدارها		١,٠٥٩,٣٥٥	٦٣١,٦٢٨	١٦١,٥٣٩	١٨٦,٤٦٦	٢,٠٣٨,٩٨٨
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	١١٨,٢٩٨	-	-	١١٨,٢٩٨
صافي الدخل المعترف به مباشرة في حقوق الملكية		-	٧٤٩,٩٢٦	-	-	٢,١٥٧,٢٨٦
توزيعات أرباح		-	-	-	(١٤٨,٠١٩)	(١٤٨,٠١٩)
المحول الى احتياطى قانوني(عام)		-	١٨,٦٠٥	-	(١٨,٦٠٥)	-
المحول الى احتياطات أخرى		-	٤١٨	-	(٤١٨)	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	١٩,٤٢٤	(١٩,٤٢٤)	-
صافي أرباح السنة		-	-	-	٦٣٢,٣٣٠	٦٣٢,٣٣٠
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م قبل التعديل الى احتياطى مخاطر بنكية		١,٠٥٩,٣٥٥	٧٦٨,٩٤٩	١٨٠,٩٦٣	٦٣٢,٣٣٠	٢,٦٤١,٥٩٧
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	٧٤٨	-	(٧٤٨)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م		١,٠٥٩,٣٥٥	٧٦٩,٦٩٧	١٨٠,٩٦٣	٦٣١,٥٨٢	٢,٦٤١,٥٩٧

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

بنك فيصل الأسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م الموافق ٢٨ صفر ١٤٣٥ هـ

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل الضرائب		١,٢٥٩,١٧٣	١,١٤٠,٦٤٣
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(٢٣,٢١)	٢٨,٠٤٨	٢٢,٨٩٧
اضمحلال الأصول	(٢٠,١٩,١٦)	٢٤٠,٩٤٠	٥٥٤,٦١٢
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٧)	٤٣	٥٣
عبء مخصصات أخرى	(٢٧)	٤٢,٢٨٧	٢٨,٦٠٤
(أرباح) خسائر استثمارات مالية	(٢٠ج)	(٣١,٩٠١)	(٥٨,٩٢٦)
أرباح بيع أصول ثابتة	(٢٢)	-	(٨٧)
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	(٢٦,٥٢٤)	(٢٦,٧٢٩)
ضرائب دخل مسددة	(١٣)	(٦١٧,٨٤١)	(٥٠٨,٣١٣)
		٨٤٨,٢٢٥	١,١٠٧,٧٤٤
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٥)	(٢٥٥,٢٣٤)	٤٤٩,٩٧٦
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور	(١٧)	(٢,٧٦٣,٠٧٨)	(٤,٦٦٤,٠٠٨)
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	٥,٢٨٣	٧٠,٣٥٧
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء *	(٢٠,٢٧,١٩,١٦)	(٩١٦,٦٥٠)	(٢٤٣,٩٢٩)
أصول أخرى	(٢٤)	٢٩٤,٨٥٧	(١٩,٩٦٧)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٢٥,٨٨٤	(٥٩,٩٢٧)
أوعية ادخارية وشهادات ادخار	(٢٥)	٣,٤٢٠,٣٠٣	٥,١٥١,٨٤١
التزامات أخرى	(٢٦)	٢٨١,٧٤٠	٢٨٠,٥١١
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٨٤١,٣٣٠	٩,٠٧٢,٧٨٨
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات) للشراء أصول ثابتة واعداد وتجهيز الفروع	(٢٢)	(٩٨,٨١٠)	(٩٩,٧٤٠)
(مدفوعات) للشراء أصول غير ملموسة	(٢١)	(٥,٥١٥)	(١٤,٤٢١)
متحصلات من أصول ثابتة	(٢٢)	-	٨٧
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	٧٢,٥٢٤	٧٦,٧٢٩
استثمارات مالية متاحة للبيع *	(٢٠أ/٢٠ب/٢٠ج)	٥,٨٥٥,٨٥٠	٦٦٦,٣٨٥
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	(٢٠ج)	-	(١٠٣,٧٥٤)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠ب)	(٧)	-
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار		٥,٨٥٤,٠٤٢	٥٢٠,٢٥٦
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة *		(١٨١,١٥٩)	(١٤٢,٠٤٧)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		(١٨١,١٥٩)	(١٤٢,٠٤٧)
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة		٦,٥١١,٢١٣	٢,٤٥٠,٩٩٧
رصيد النقدية وما فى حكمها . أول السنة		٨,٠٣٧,٣٧٨	٥,٥٨٦,٣٨١
رصيد النقدية وما فى حكمها . آخر السنة		١٤,٥٤٨,٥٩١	٨,٠٣٧,٣٧٨
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :	(٣٠)		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٣,٤١٤,١٩٢	٢,٩٣٩,٧٨٠
أرصدة لدى البنوك		٧,٠٥٣,٥٤٦	٣,٣١٩,٩٢٩
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى المصرى		٢٠,٦١٩,٤٧١	١٥,٢٩٧,٩٧٥
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		(٢,٩٣١,٩٦٧)	(٢,٦٨١,٢٣٣)
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)		(٢٣,٦٠٢,١٥١)	(١٠,٨٣٩,٠٢٣)
النقدية وما فى حكمها		١٤,٥٤٨,٥٩١	٨,٠٣٧,٣٧٨

* لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:
- تم بتحمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بند أصول أخرى بمبلغ ٢,٠٨١ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى دين معدوم بمبلغ ٤٣,٢٦١ ألف جنيه مصري للعملاء والبنوك.
- تم بتحمل التغير في بند استثمارات مالية متاحة للبيع فروق التقييم والتي أدرجت بقائمة الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٠,٢١٣ ألف جنيه مصري كما تم إضافة مبلغ ٣١,٩٠١ ألف جنيه مصري تمثل أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع خلال العام.
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائنو توزيعات مساهمين بند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ١٩١,٠٣٣ ألف جنيه مصري.

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م الموافق ٢٨ صفر ١٤٣٥ هـ

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	٦٤١,٣٣٢	٦٣٢,٣٣٠
يخصم :		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون	-	(٨٧)
احتياطي المخاطر البنكية العام	(٧١٠)	(٧٤٨)
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع*	٦٤٠,٦٢٢	٦٣١,٤٩٥
يضاف :		
أرباح محتجزة في أول السنة	٥٥٨,١٩٢	١٨٠,٩٦٣
الإجمالي	١,١٩٨,٨١٤	٨١٢,٤٥٨
يوزع كالآتي :		
احتياطي قانوني (عام)	٦٤,١٣٣	١٣,٢٣٣
توزيعات للمساهمين**	١٨٥,٣٣٧	١٥٠,٠٣٣
حصة العاملين	٤٠,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
أرباح محتجزة في آخر السنة	٩٠٤,٣٤٤	٥٥٨,١٩٢
الإجمالي	١,١٩٨,٨١٤	٨١٢,٤٥٨

* يتم توزيعه وفقاً ما تقضي به المادة ٥٩ من النظام الأساسي للبنك ، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزي المصري وفقاً لأحكام المادة ٨٤ من قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م .

** نصيب السهم في التوزيع ٠,٤٥ دولار أمريكي يعادل ٣,١٢٢٤ جنيه مصري بنسبة ٩% من القيمة الأسمية للسهم (بعد خصم الزكاة) في نهاية ٢٠١٣م مقابل ٠,٤٠ دولار أمريكي يعادل ٢,٥٢٧٦ جنيه مصري بنسبة ٨% من القيمة الأسمية للسهم (بعد خصم الزكاة) في نهاية ٢٠١٢م.

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٣) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة .

١ - معلومات عامة

يقدم **بنك فيصل الأسلامي المصري** خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٢٩ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣٠ يناير ٢٠١٤م.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وعقود المشتقات المالية ، كما تم إعدادها طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضا بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة (والجاري الانتهاء من إعدادها)، عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

ب - **الشركات التابعة والشقيقة**

ب/١ **الشركات التابعة**

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية و القدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

ب / ٢ **الشركات الشقيقة**

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

ج - **التقارير القطاعية**

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

د - **المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية**

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار=٦,٩٣٨٦ جم في ديسمبر ٢٠١٣م والدولار=٦,٣١٩ جم في نهاية عام ٢٠١٢م) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء)، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

هـ/٢ مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

ز - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيغة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
- تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

ز/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

ز/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

ز/٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

ز/٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد على أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الأسمى و طريقة العائد الفعلى لذلك البند غير جوهرية.

ط - **إيرادات الأتعاب والعمولات**

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ي - **إيرادات توزيعات الأرباح**

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ك - **اضمحلال الأصول المالية**

ك / ١ **الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة**

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التوظيف مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية للصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخلاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثنى عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر عن عمليات التوظيف و الاستثمار مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخلاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر عن عمليات التوظيف والاستثمار المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار في قائمة الدخل.

وإذا كان التوظيف أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر من عمليات التوظيف و الاستثمار ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر عمليات التوظيف والاستثمار المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء اثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .
ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٢/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المنوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المنوية متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠١٠ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ل - **الاستثمارات العقارية**

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

غ - **الأصول غير الملموسة**

غ/١ برامج الحساب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يترتب عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

م - **الأصول الثابتة**

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكاتب وخزائن	١٠ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

ن - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

س - الإيجارات

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالى وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، وتثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية .

ف - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ص - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة للتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ق - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بامكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ر - التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل .

ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ش - رأس المال

ش/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ش/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظم الأساسي والقانون.

ت - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

ث - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ، ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، وبعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣/ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للعملاء ، ينظر البنك فى ثلاثة مكونات كما يلى :

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير فى الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت فى تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالى مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

* الرهن العقاري .
* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالى وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالى في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من أخر درجة من التصانيف . ويبين الجدول التالي النسبة المئوية داخل المركز المالى المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م		٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	
	توظيف وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	توظيف وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
للعملاء	%	%	%	%
ديون جيدة	٥٤,١	٥,٣	٥٤,٤	٢,٤
المتابعة العادية	٩,٥	٢,١	٩,٤	١,٦
المتابعة الخاصة	٣,٨	٠,٩	١,٥	١,٠
ديون غير منتظمة	٣٢,٦	٩١,٧	٣٤,٧	٩٥,٠
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالى على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من ذلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الادارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٨/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للموسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	%١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	%١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	%٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	%٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	%٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري	
- مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء				
أفراد				
- مرابحات شخصية	٧٨٩,٨٤٦		٧١١,٠٤٩	
- مرابحات عقارية	٢٩٥,٩٢٣		٢٥٤,٠٠٠	
مؤسسات				
- مرابحات ومضاربات لدى العملاء	٣,٤٤٧,٣١٥		٣,٠٥٠,٤٩٨	
- مرابحات مشتركة (شركات)	١,٧٧٢,٥٤٩		١,٤٦٦,٦٧٠	
- مرابحات أخرى	٢٤,٨٤٤		٢٩,٦٤٠	
الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٦١٠,٠٣٠)		(٦٤٥,٩٢٣)	
مخصص خسائر الاضمحلال لعمليات التوظيف والاستثمار	(١,٦٦٢,٤٥٩)	٤,٠٥٧,٩٨٣	(١,٦٤٣,٣٢٥)	٣,٩١٥,٤٠٩
* استثمارات مالية:				
متاحة للبيع	٥,٧٧٩,٧١٦		١١,٤٦٨,٤٥٧	
أصول أخرى	٩٨٢,٤١٩	٦,٤٦٢,١٣٥	٩٧٥,٠٩٥	١٢,٤٤٣,٥٥٢
الإجمالى		١٠,٥١٩,٨١٨		١٥,٦٥٨,٩٦١
* البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالى				
ارتباطات عن التوظيفات	٢٦١,٢٨٥		٢١,٩٣٣	
الأوراق المقبولة	١٠,٥٦٤		٨,٦٩٧	
خطابات ضمان	٩٨,٨٤٣		٨٣,٣٠٥	
اعتمادات مستندية استيراد	٤٣,١٢٣		٨,٥٦٤	
اعتمادات مستندية تصدير	١٢,٢٢٠		٩,١٨٠	
الإجمالى		٤٢٦,٠٣٥		١٢١,٧٠٩

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ، ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود المركز المالى تعتمد المبالغ المدرجة على صافى القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالى .

٦/أ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف و الاستثمار:

تقييم البنك	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٤,١٧٠,٠٨٢	٣,٥١١,١٢٥
متأخرات ليست محل اضمحلال	٩٤,٥٣٢	٨٣,١٦٥
محل اضمحلال	٢,٠٦٥,٥٥٨	١,٩١٠,٥٦٧
الإجمالي	٦,٣٣٠,١٧٢	٥,٥٠٤,٨٥٧
يخصم :		
الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٦١٠,٠٣٠)	(٦٤٥,٩٢٣)
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٦٦٢,٤٥٩)	(١,٦٤٣,٥٢٥)
الصافي	٤,٠٥٧,٦٨٣	٣,٢١٥,٤٠٩

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال)

يتم تقييم جودة عمليات التوظيف و الاستثمار لمحفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م			(بالألف جنيه مصري)
	أفراد		مؤسسات	
التقييم	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	مرابحة مباشرة ومشتركة وأخرى	إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
جيدة	٤٨١,٧٥٧	١٩٩,٨٥٦	٢,٧٤١,٤٧٥	٣,٤٢٣,٠٨٨
المتابعة العادية	١٦٠,٥٨٦	٦٦,٦١٨	٣٧٦,٤٨٣	٦٠٣,٦٨٧
المتابعة الخاصة	-	-	١٤٣,٣٠٧	١٤٣,٣٠٧
الإجمالي	٦٤٢,٣٤٣	٢٦٦,٤٧٤	٣,٢٦١,٢٦٥	٤,١٧٠,٠٨٢

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م			(بالألف جنيه مصري)
	أفراد		مؤسسات	
التقييم	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	مرابحة مباشرة ومشتركة وأخرى	إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
جيدة	٤٩٠,٤٦٢	١٣٩,٢٨٧	٢,٣٦٥,٧٣٤	٢,٩٩٥,٤٨٣
المتابعة العادية	١٦٣,٤٨٨	٤٦,٤٢٩	٣٠٥,٧٢٥	٥١٥,٦٤٢
الإجمالي	٦٥٣,٩٥٠	١٨٥,٧١٦	٢,٦٧١,٤٥٩	٣,٥١١,١٢٥

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي مشاركات ومرابحات ومضاربات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م			(بالألف جنيه مصري)	
		أفراد		موسسات	
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	الإجمالي	مرابحة مباشرة وأخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٥,٤٠١	٩,٦١٣	٢٥,٠١٤	١٢,٥١٦	٣٧,٥٣٠
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	١٠,٧٠٨	٢٩٥	١١,٠٠٣	١١,٠٩٧	٢٢,١٠٠
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٥,٠٢٦	١,٧١٤	٦,٧٤٠	٢٨,١٦٢	٣٤,٩٠٢
الإجمالي	٣١,١٣٥	١١,٦٢٢	٤٢,٧٥٧	٥١,٧٧٥	٩٤,٥٣٢
القيمة العادلة للضمانات	١٣,٥٤٨	٢٧,٠٣٣	٤٠,٥٨١	٤٦,٢٥٥	٨٦,٨٣٦

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م			(بالألف جنيه مصري)	
		أفراد		موسسات	
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	الإجمالي	مرابحة مباشرة وأخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٣,٥٩٢	١,٩٧٦	١٥,٥٦٨	١٧,٩٨٣	٣٣,٥٥١
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٨,٢٢٠	٢,٥٣٩	١٠,٧٥٩	٨,٠٧٧	١٨,٨٣٦
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٦,٨٤٩	٣٩١	٧,٢٤٠	٢٣,٥٣٨	٣٠,٧٧٨
الإجمالي	٢٨,٦٦١	٤,٩٠٦	٣٣,٥٦٧	٤٩,٥٩٨	٨٣,١٦٥
القيمة العادلة للضمانات	١٣,٧٩٨	٢٤,٧٦٥	٣٨,٥٦٣	٤٧,١٣٣	٨٥,٦٩٦

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

*** مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء**

بلغ رصيد مشاركات ومرابحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢,٠٦٥,٥٥٨ ألف جنيه مصري .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية مشاركات ومرابحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك التوظيفات :

التقييم للفترة الحالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م			(بالألف جنيه مصري)
	أفراد		مؤسسات مرابحة مباشرة ومشتركة	إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية		
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة	١١٦,٣٦٣	١٧,٥٢٧	١,٩٣١,٦٦٨	٢,٠٦٥,٥٥٨
القيمة العادلة للضمانات	٩٣,٣٢١	٢٠,٥٦٤	١٠٧,٧٨٠	٢٢١,٦٦٥

التقييم للفترة الحالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م			(بالألف جنيه مصري)
	أفراد		مؤسسات مرابحة مباشرة ومشتركة	إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية		
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٨,٤٣٨	٦٣,٣٧٨	١,٨١٨,٧٥١	١,٩١٠,٥٦٧
القيمة العادلة للضمانات	٢٠,٥٥٥	٤,٩٤٠	٤٦,٨٥٤	٧٢,٣٤٩

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء		
مؤسسات		
- مرابحات ومضاربات لدى العملاء	٣,٤٤٧,٣١٥	٣,٠٥٠,٤٩٨
- مرابحات مشتركة (شركات)	١,٧٧٢,٥٤٩	١,٤٦٦,٦٧٠
- مرابحات أخرى	٢٤,٨٤٤	٢٦,٦٤٠
أفراد		
- مرابحات شخصية	٧٨٩,٨٤١	٧١١,٠٤٩
- مرابحات عقارية	٢٩٥,٦٢٣	٢٥٤,٠٠٠
الإجمالي	٦,٣٣٠,١٧٢	٥,٥٠٤,٨٥٧
بخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٦١٠,٠٣٠)	(٦٤٥,٩٢٣)
بخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٦٦٢,٤٥٩)	(١,٦٤٣,٥٢٥)
الصافي	٤,٠٥٧,٦٨٣	٣,٢١٥,٤٠٩

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م		
	أوراق حكومية بالألف جنيه مصري	استثمارات في أوراق مالية بالألف جنيه مصري	الاجمالي بالألف جنيه مصري
AA- الى AA+	٤٩٠,٢٩٤	-	٤٩٠,٢٩٤
A- الى A+	٢٣٠,٠٤٨	-	٢٣٠,٠٤٨
أقل من A-	٢٠,٦٥٧,٥٨٨	٤٢٤,٦٥٨	٢١,٠٨٢,٢٤٦
الإجمالي	٢١,٣٧٧,٩٣٠	٤٢٤,٦٥٨	٢١,٨٠٢,٥٨٨

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصري
بيع أصول الت ملكيتها الصالي	(١,١٦٠)
	(١,١٦٠) *

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي . ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً

* تم بيع جزء من اجمالي الأصول التي تم الاستحواذ عليها بمبلغ ٢,٥٩٦ ألف جنيه مصرى ، والحصول على أصول بالاستحواذ على ضمانات أخرى بمبلغ ١,٤٣٦ ألف جنيه مصرى .

٩/ أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

	جمهورية مصر العربية						٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (بالألف جنيه مصري)
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
أوراق حكومية	٢٠,٩١٩,٤٧١	-	-	-	-	-	٢٠,٩١٩,٤٧١
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٥,٣٤٢	-	-	-	-	-	٣٥,٣٤٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:							
مرابحات لأفراد :							
- مرابحات شخصية	٥٠٣,٣٥٠	٢٩٠,٦٤٨	٢٥,٨٤٣	-	-	-	٧٨٩,٨٤١
- مرابحات عقارية	٢٠١,٤٦٢	٨١,٨٤٧	١٢,٣١٤	-	-	-	٢٩٥,٦٢٣
مرابحات لمؤسسات :							
- مرابحات مباشرة	٢,٢٨٤,١٦٨	١,٠٩١,٢٤٦	٧١,٩٠١	-	-	-	٣,٤٤٧,٣١٥
- مرابحات مشتركة	١,٣٥٢,٥٠٨	-	-	٩,٩٩٩	-	٤١٠,٣٧٥	١,٧٧٢,٥٤٩
- مرابحات أخرى	٢٤,٨٤٤	-	-	-	-	-	٢٤,٨٤٤
الأجمالى	٤,٣٩٩,٣٣٢	١,٤٣٣,٧٤١	١١٠,٠٥٨	٩,٩٩٩	-	٤١٠,٣٧٥	٦,٣٣٠,١٧٢
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٤٩٠,٧٧٧)	(١٣٨,١٦٨)	(١٠,٦٠٦)	(٩٣٢)	-	(٣٩,٥٤٧)	(٦١٠,٠٣٠)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,١٤٦,٧٠٦)	(٣٧٦,٥٣٦)	(٢٥,٩٠٤)	(٣,٥٣٨)	-	(١٠٧,٧٧٥)	(١,٦٦٠,٤٨٩)
الصافى	٢,٧٦٨,٨٤٩	٩١٩,٠٣٧	٧٠,٥٤٨	٦,١٩٦	-	٢٦٣,٠٥٣	٤,٠٥٧,٦٨٣
استثمارات مالية :							
- محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٧,١٤١	-	-	-	-	-	١٧,١٤١
- متاحة للبيع	٥,٦٧٣,١٤١	١٢٠,٣٢٣	٥,٦٩٠	٩٢٧,٤٠٢	٢٢٠,٧٩٩	٦٥٧,٣٢٢	٨,٠٠٤,٧٧٧
- أصول أخرى	٦٦٣,٨٠٥	-	-	١٢,٨١٤	-	٥,٨٠٠	٦٨٢,٤١٩
الإجمالى فى نهاية السنة المالية	**٢٩,٨٠٧,٧٤٩**	**١,٠٣٩,٣٦٠**	**٧٦,٢٣٨**	**٩٤٦,٤٢٢**	**٢٢٠,٧٩٩**	**٩٢٦,١٧٥**	**٣٣,٤٢٦,٧٣٣**
الإجمالى فى نهاية سنة المقارنة	**٢٩,٩٨٦,١٢٢**	**٨٥٦,٣٤٥**	**٦٢,٦٢٢**	**٩٥٥,٤٦٨**	**١٠٧,٧٥٤**	**٨٩٤,١٤٢**	**٣٣,٣٦٢,٤٥٣**

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (بالألف جنيه مصرى)							
	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	انشطة أخرى	أفراد	الإجمالى
أوراق حكومية	-	-	-	-	٢٠,٦١٩,٤٧١	-	-	٢٠,٦١٩,٤٧١
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	٣٥,٣٤٢	-	٣٥,٣٤٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:								
مرابحات لأفراد :								
- مرابحات شخصية	-	-	-	-	-	-	٧٨٩,٨٤١	٧٨٩,٨٤١
- مرابحات عقارية	-	-	-	-	-	-	٢٩٨,٦٢٣	٢٩٨,٦٢٣
مرابحات لمؤسسات :								
- مرابحات مباشرة	٤٣١,٠٧١	١,٠٠١,٩٢٣	٨٠٩,٦٢٣	٦,٠٠٥,٤٢٣	-	٢٠٢,٥٧٥	-	٣,١٤٧,٩١٥
- مرابحات مشتركة	١٤٣,٣٠٧	١,٢٩١,٣٥٣	-	-	٣٨٧,٣٢٦	٧,٥٥٣	-	١,٧٧٣,٥١٩
- مرابحات أخرى	-	-	-	-	-	٢٤,٨٤٤	-	٢٤,٨٤٤
المجموع	٥٧٤,٣٧٨	٢,٢٩٥,٢٧٦	٨٠٩,٦٢٣	٦,٠٠٥,٤٢٣	٣٨٧,٣٢٦	٢٣٤,٩٧٧	١,٠٨٨,٤٦٤	١,٩٣٠,١٧٧
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٥٥,٣٠٤)	(٢١٥,٤٧٥)	(٢٧,٦٣٣)	(٩٦,٨٩١)	(٣٧,٣٢٦)	(٢٢,٦٤٤)	(١٠٤,٦٠٩)	(٥١٠,٠٣٠)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٠,٨٤٦)	(٥٨٧,٢٢٢)	(٢١١,٨٣٩)	(٢٦٤,٠٤٢)	(١٠١,٢٢٤)	(٦١,٧٠٩)	(٢٨٥,٠٧٠)	(١,٦٩٢,١٨٩)
الصافى	٣٢٨,١٨٠	١,٤٣٢,٥٧٩	٥٦٧,٠٨١	٥٤٤,٤٨٣	٢٤٨,٢٥٨	١٥٠,٦١٩	٩٩٨,٧٨٤	٤,٠٨٧,٦٨٣
استثمارات مالية :								
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٧,٦٤١	-	-	-	-	-	-	١٧,٦٤١
- متاحة للبيع	٥٤٣,٠٩٤	٤٥٦,٠٣٩	٨١٨,٤١٢	٩,٣٨٩	٥,٣٧٨,١٩٤	٣٤٦,٥٤٩	-	٨,٠٠٤,٦٧٧
أصول أخرى	٩٢٧,٥٣٩	-	٥٤,٥٨٢	-	-	-	-	٩٨٢,١٢١
الإجمالى فى نهاية السنة المالية	١,٨٩٦,٣٤٥	١,٨٨٨,٦١٨	١,٤٩٠,٠٤٠	٦٥٣,٨٧٢	٢٦,٢٤٥,٩٥٠	٩٤٢,٠٤٠	٩٩٨,٧٨٤	٣٣,٠١٦,٣٣٩
الإجمالى فى نهاية سنة المقارنة	٢,٦٤٦,٩٧١	٢,٧٩٠,٩٢٩	١,٣٣٩,٠٦٥	٨٨٨,٠٧٥	٢٩,٤٥٥,٤١٢	٨٩٣,٦٨٩	٨٩٣,٦٨٩	٣٣,٩٢٩,٤٤٩

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)

	١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٣م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٢م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٩٠٢,٧٤٧	١,١٠٥,٨٢٥	٧٥٧,٧١٤	٨٦٦,٠٧٨	٩٣٠,٨٧٦	٧٤٧,١٥١
خطر سعر العائد	٧,٥١٦,٦١٩	٨,٧٤٦,٩٢١	٦,٤٨٣,٧٣٥	٦,١٠١,٠٩٣	٦,٤٩٨,٣٥٦	٥,٢٤٩,٦٩٤
خطر أدوات الملكية	٦,١٨٧,٨٠٤	٦,٣٨٤,٩١٤	٦,٠٠٢,٠٦٦	٦,٥٧٥,٤٢٠	٦,٩٦٩,٨٣٦	٦,٢٠٩,٨٩٢
إجمالي القيمة عند الخطر	١٤,٦٠٧,١٧٠	١٦,٢٣٧,٦٦٠	١٣,٢٤٣,٥١٥	١٣,٥٤٢,٥٩١	١٤,٣٩٩,٠٦٨	١٢,٢٠٦,٧٣٧

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)

	١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٣م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٢م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	-	-	-	٨,٤٥٣	١٤,٦٨٥	١,٢٥١
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	-	-	-	٨,٤٥٣	١٤,٦٨٥	١,٢٥١

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)

	١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٣م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٢م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٩٠٢,٧٤٧	١,١٠٥,٨٢٥	٧٥٧,٧١٤	٨٦٦,٠٧٨	٩٣٠,٨٧٦	٧٤٧,١٥١
خطر سعر العائد	٧,٥١٦,٦١٩	٨,٧٤٦,٩٢١	٦,٤٨٣,٧٣٥	٦,١٠١,٠٩٣	٦,٤٩٨,٣٥٦	٥,٢٤٩,٦٩٤
خطر أدوات الملكية	٦,١٨٧,٨٠٤	٦,٣٨٤,٩١٤	٦,٠٠٢,٠٦٦	٦,٥٧٥,٤٢٠	٦,٩٦٩,٨٣٦	٦,٢٠٩,٨٩٢
إجمالي القيمة عند الخطر	١٤,٦٠٧,١٧٠	١٦,٢٣٧,٦٦٠	١٣,٢٤٣,٥١٥	١٣,٥٤٢,٥٩١	١٤,٣٩٩,٠٦٨	١٢,٢٠٦,٧٣٧

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالى والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز فى نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التى يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية فى نهاية السنة المالية . ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(بالألف جنيه المصرى)

	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٣١٦,١٧٢	١,٠٥٣,٩٧١	٢٠,٢٥٧	٥,٩٦٢	١٨,٥٣٠	٣,٤١٤,١٩٢
أرصدة لدى البنوك	٤,٠٩٧,٨٩٠	٢,٢٤٧,٨٣١	٧٣,٢٧١	٢٨,٨٣٠	٩٣٨,٧٦٤	٧,٠٨٣,٥٤٦
أوراق حكومية	١٦,٩٢٧,١٦٧	٣,٦٩٢,٣٠٤	-	-	-	٢٠,٦١٩,٤٧١
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٥,٣٤٢	-	-	-	-	٣٥,٣٤٢
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	٣,٣٥٦,٩٢٥	٧٠١,٠١١	٤٦	١	-	٤,٠٥٧,٩٨٣
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٤,٨١٨,٩٢٥	٢,٩١٨,٨٨٩	٤٨٠,٥١٩	١٣٦,٣٤٤	-	٨,٠٠٤,٩٧٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٧,١٤١	-	-	-	-	١٧,١٤١
أصول مالية أخرى	٩٩٢,٧٨٢	(٧٤,٤٩٤)	٦٣,٤٤١	١	٦٤٩	٩٨٢,٤١٩
إجمالى الأصول المالية	٣٢,٢٨٢,٠٠٤	١٠,١٣٩,٢٥٢	٦٣٧,٥٣٤	١٧٠,٧٣٨	٩٥٤,٩٤٣	٤٣,٨٨٤,٤٧١

	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨,٢٣٨	٦٢,٦٦٨	٢٩٦	٢	٣,٤١٥	٧٤,٦١٩
الأوعية الادخارية	٣١,٣١٦,٧٣٢	٨,١٠٩,٣١٠	٥٣٧,١٦١	٨٩,٦٣٥	٩٨٩,٩٨٢	٤٠,٧٠٢,٨٢٠
التزامات مالية أخرى	١,١٩٣,٢٩٨	٦٢,٨٣٥	١,٤٧٠	١٩٢	٩٧٦	١,٢٥٨,٧٧١
إجمالى الالتزامات المالية	٣٢,٥١٨,٢٩٨	٨,٢٣٤,٨١٣	٥٣٨,٩٢٧	٨٩,٨٢٩	٩٩٧,٣٧٣	٤٢,٠٣٩,٢١٠
صافى المركز المالى	(٢٣٦,٢٩٤)	١,٩٠٤,٤٣٩	٩٨,٦٠٧	٨٣,٩٠٩	(٣,١٣٠)	١,٨١٨,٩٦١
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	٩٠,٧١٠	٣٠٦,٤٤٠	٢١,٦٦٩	-	٧,٢١٦	٤٩٦,٠٣٥
فى نهاية سنة المقارنة						
إجمالى الأصول المالية	٢٩,٢٧٥,٧٧٧	٨,٧٨١,٦٣٤	٨١٥,٠٦٦	١٧٦,٥٢٩	٥٧٣,٢٠٥	٣٩,٦٢٢,١٦١
إجمالى الالتزامات المالية	٣٠,٠٢٠,٩٦٥	٧,١٢٢,٧١٩	٥٨٧,٩٨٤	٩٤,١٣٣	٥٧١,٣٠٨	٣٨,٤٠١,٤٠٩
صافى المركز المالى	(٧٤٤,١٨٨)	١,١٥٨,٩١٥	٢٢٧,٠٣٢	٨٢,٣٩٦	(٣,١٠٣)	١,٩٢٠,٧٥٢

ب/٣ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

(بالألف جنيه مصري)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩٣٨,٧٤٥	-	-	-	-	٢,٤٧٥,٤٤٧	٣,٤١٤,١٩٢
أرصدة لدى البنوك	٤,٥٣٩,٢٢٧	٢,٤٥٠,٨٧٤	-	-	-	٦٦,٤٤٥	٧,٠٥٣,٥٤٦
أوراق حكومية	٣,٨٨٨,٤٨١	٢,٨٠٩,٤٩١	٢,٨١٣,٥٤٩	١١,١٠٧,٩٨٠	-	-	٢٠,٦١٩,٤٧١
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	٣٥,٣٤٢	-	-	-	-	٣٥,٣٤٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	٥٩,٩١٥	٢٤٣,٩٥٥	١,٢٩٧,٦٢٤	١,٨٢٥,٢٨٣	٨٧٢,٢٣٩	٢,٠٦٤,١٠٦	٦,٣٣٠,١٧٢
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٥,٤٩٠)	(٢٣,٥١٠)	(١٢٢,١٥٩)	(١٧٥,٩٠٠)	(٨٤,٠٥٦)	(١٩٨,٩١٥)	(٦١٠,٠٣٠)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٤,٩٦٠)	(١٤,٠٦٩)	(٣٢١,٩٠٩)	(٧٧٩,٣٦١)	(٢٢٩,٠٧٢)	(٩٤٢,٠٨٥)	(٢,١١٦,٤٠٤)
الصافي	٣١,٥١٥	١٥٩,٣٧٩	٨١٢,٥٥٦	١,١٧٠,٠١٩	٥٥٩,١١١	١,٣٢٣,١٠٩	٤,٠٥٧,٦٨٣
استثمارات مالية :							
متاحة للبيع	-	٦٠,٥٠٤	-	٥,٧٢٢,٠٦٨	١,٥٦٣,٩٠٩	٦٥٨,١٩٦	٨,٠٠٤,٩٧٧
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	١٧,١٤١	-	-	-	١٧,١٤١
أصول مالية أخرى	١٧٠,٦٠٥	١٧٠,٦٠٥	١٧٠,٦٠٥	١٧٠,٦٠٤	-	-	٦٨٢,٤١٩
إجمالي الأصول المالية	٩,٥٧٠,٥٧٣	٥,٩٨٣,١٦٢	٣,٨١٣,٨٥١	١٨,٧٧٠,٦٧١	٢,١٢٣,٠٢٠	٤,٥٢٣,١٩٤	٤٣,٨٨٤,٤٧١

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٨٥٧	-	٣,٤١٥	-	-	٦٦,٣٤٧	٧٤,٦١٩
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٤,٤٧٢,٤٤٢	٤,٠١٤,١٠٩	٤,٠١٤,١٠٩	١٤,٩١٧,٩٥٩	١٢,١٦٧,٩٥١	١,١١٦,٢٥٠	٤٠,٧٠٢,٨٢٠
التزامات مالية أخرى	٣١٤,٩٩٣	٣١٤,٩٩٣	٣١٤,٩٩٣	٣١٤,٩٩٢	-	-	١,٢٥٩,٧٧١
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٧٩١,٩٩٢	٤,٣٢٩,١٠٢	٤,٣٣٢,٦٥١	١٥,٢٣٢,٩٥١	١٢,١٦٧,٩٥١	١,١٨٢,٥٩٧	٤٢,٠٣٦,٣١٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٤,٧٧٨,٥٨١	١,٦٥٤,٣٦٠	(٥١٨,٣١٦)	(٤,٤٦١,٩٣١)	(١٠,٠٤٤,٩٣١)	٣,٣٤٠,٩٢٧	١,٨٤٨,٣٦١
في نهاية مدة المقارنة							
اجمالي الأصول المالية	٤,٣٨٤,٤٨٢	٤,٩٢٥,١٧٩	٥,٩٤٧,٠٠١	١٨,٨٥٥,٣٠٣	٢,١١٩,٦٩١	٣,٩٩٠,٥٠٥	٣٩,٦٢٢,١٦١
اجمالي الالتزامات المالية	٤,٣٣٦,١٩٠	٣,٩٢٣,٧٤٣	٣,٩٢٦,٤١٨	١٤,٠٤٤,٧٧٦	١١,٢٢٨,٥٩٠	٨٤٢,١٩٢	٣٨,٤٠١,٤٠٩
فجوة إعادة تسعير العائد	٤٨,٢٩٢	٧٠١,٤٣٦	١,٧٢٠,٥٨٣	٤,٨١١,٠٢٧	(٩,١٠٨,٩٩٩)	٣,١٤٨,٣١٣	١,٢٢٠,٧٥٢

٣/ج خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشئون المالية بالبنك ما يلى :

- يتم إدارة التمويل اليومى عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلى أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الشئون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات ، والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالى التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالى . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
(بالألف جنيه مصري)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٨٥٧	-	٣,٤١٥	-	٦٦,٣٤٧	٧٤,٦١٩
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٤,٩٢٢,٤٤٢	٤,٠١٤,١٠٩	٤,٠١٤,١٠٩	١٤,٩١٧,٩٥٩	١٣,٢٨٤,٢٠١	٤٠,٧٠٢,٨٢٠
التزامات مالية أخرى	٣١٤,٩٩٣	٣١٤,٩٩٣	٣١٤,٩٩٣	٣١٤,٩٩٢	-	١,٢٥٨,٧٧١
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤,٧٩١,٩٩٢	٤,٣٢٨,٨٠٢	٤,٣٣٢,٢١٧	١٥,٩٣٢,٩٥١	١٣,٣٥٠,٥١٨	٤٢,٠٣٦,٢١٠
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٩,٥٧٠,٥٧٣	٥,١٨٣,١٦٢	٣,٨١٣,٨٥١	١٨,١٧٠,٩٧١	٩,٩٤٩,٩١٤	٤٣,٨٨٤,٤٧١

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م
(بالألف جنيه مصري)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٤٢٣	-	٢,٧٧٥	-	٤١,٦٣٧	٤٨,٧٣٥
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٤,٠٦٤,٢٢٨	٣,٦٥٦,٢٠٤	٣,٦٥٦,٢٠٤	١٣,٧٧٦,٧٣٩	١٢,١٢٩,١٤٥	٣٧,٢٨٢,٥١٧
التزامات مالية أخرى	٢٦٧,٥٣٩	٢٦٧,٥٣٩	٢٦٧,٥٣٩	٢٦٧,٥٤٠	-	١,٠٧٠,١٥٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤,٣٣٦,١٩٠	٣,٩٢٣,٧٤٣	٣,٩٢٦,٤١٨	١٤,٠٤٤,٧٧٩	١٢,١٧٠,٧٨٢	٣٨,٤٠١,٤٠٩
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤,٣٨٤,٤٨٢	٤,٦٢٥,١٧٩	٥,٦٤٧,٠٠١	١٨,٨٥٥,٣٠٣	٩,١١٠,١٩٦	٣٩,٦٢٢,١٦١

٣/د إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة المالية الحالية :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	٢,٥٦١,٦٥٤	١,٩٨٢,٧٢٠
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going-concern capital	٢,٠٩٧,١٠٧	١,٦٨٥,٩٧٩
رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات Common Equity	١,٨٣١,٣٥٣	١,٨٣٦,٦٤١
رأس المال المصدر والمدفوع	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
اسهم خزينة	(٢,٣٧٢)	-
الاحتياطيات (١)	٢٥٧,٩٣٨	٢٥٨,٩٣٨
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)	٥١٩,٨٣٩	٥١٩,٧٦١
رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern	٢٧٦,٠٦٢	٧٢٧
الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٢)	٢٧٥,٢٧٨	-
حقوق الأقلية	٧٨٤	٧٢٧
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity	(٤٠٧)	(٤١٣)
عناصر يتم خصمها	(٤٠٧)	(٤١٣)
استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين	(٤,٠٧٢)	(٤,١٣٢)
ما يزيد عن قيمة الاستثمارات بالنسبة لكل استثمار على حدة يمثل (١٠%) أو أكثر من رأس المال المصدر للشركة (-)	(٤,٠٧٢)	(٤,١٣٢)
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (Gone-Concern Capital)	٤٦٤,٥٤٦	٢٩٦,٧٤١
٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص	١٥,١٤٧	١٥,١٤٧
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إن كان موجباً)	٣٩٢,٩٦٧	٢٩٠,٨٧٥
٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	٢٩٧,٢٧٨	٢٠١,٠٧١
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة	٩٥,٣٨٩	٨٩,٨٠٤
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١٠٠,٠٤٠	١٤٢,١٠٧
إجمالي الاستبعادات (٥٠%) من الشريحة الأولى و(٥٠%) من الشريحة الثانية	(٢٦,٦١٥)	(٣٠٢,٧٧٧)
الاستثمارات في الشركات غير المالية	(٢٦,٦١٥)	(٣٠٢,٧٧٧)
إجمالي قيمة استثمارات البنك في كل شركة على حدة والتي تقل عن (١٥%) - من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية (٢)	(٢٦,٦١٥)	-
إجمالي قيمة استثمارات البنك في كل شركة على حدة والتي تقل عن (١٥%) - من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية (٢) – بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعة عن (١٠%) من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية (-)	-	(٣٠٢,٧٧٧)
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	١٤,٤٢٠,٧٦٧	١٣,١١٠,٦٠٤
إجمالي مخاطر الائتمان	١٢,٢٣٥,٢٧٧	١١,٣٦٨,٥٤٧
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر لمخاطر الائتمان	١٢,٢٣٢,٢٤٦	-
متطلبات رأس المال لمخاطر الطرف المقابل	٣٠٣	-
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٢١٨,٥٤٩	١٧٤,٢٠٦
القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل (%)	%١٧.٧٦	%١٥.١٢

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

٤/ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/د القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بأعدادها .وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/أ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامه لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بالثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقا لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب أضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل.

٥ - التحليل القطاعي

- **التحليل القطاعي للأنشطة**

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية ومرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

٦ - صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :		
البنك المركزى المصرى	٨٥,١٤٧	١٤,٧٣٧
البنوك الأخرى	٤٣,٢٤٧	٩٢,٢٩٢
العملاء	٣٥٠,١٧٠	٣٠٩,٩٢١
المجموع	٤٧٨,٥٦٤	٤١٦,٩٥٠
عائد أوراق حكوميه	٢,١٠٨,٤٩٩	١,٣٠٨,٩٥٤
عائد استثمارات فى ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	١,٠٢٤,٤٥١	١,٣٥٧,٠٤٣
الأجمالى	٣,٦١١,٥١٤	٣,٠٨٢,٩٤٧
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :		
البنوك	(٦,٧٧٩)	(٥,٨٠٢)
العملاء	(٢,٠٥٠,٩٢٧)	(١,٦٥٥,٥٣٧)
الإجمالى	(٢,٠٥٧,٤٠٦)	(١,٦٦١,٣٣٩)
الصافى	١,٥٥٤,١٠٨	١,٤٢١,٦٠٨

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار	٢٥,٠٢٩	١٥,٧١٩
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٣,٧٢١	٢,٧٧١
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢,٨٤١	٢,٢٨٤
أتعاب أخرى	٩٢,١٢٩	٦٨,٩٧٢
الأجمالى	١٢٣,٧٢٠	٨٩,٧٤٦

٨ - توزيعات الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٢,٨٥٨	٤,١١٣
أوراق مالية متاحة للبيع	٤٩,٠٩٥	٥٦,٣٧٢
شركات تابعة وشقيقة	١٩,٩٢١	٩,٨٩٧
وثائق صناديق الاستثمار	٦٥٠	١,٣٨٧
الأجمالى	٧٢,٥٢٤	٧١,٧٦٩

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١٦,٠٦٠	٩,٦٩٦
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	٨,٢٩٣	٧,٨٠٧
أدوات دين بغرض المتاجرة	-	(٥٨٣)
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	٨٥٦	١٨,١٤٤
الأجمالى	٢٥,٢٠٩	٣٥,٠٦٤

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء	(٥٦,٠٧٦)	(١١٢,٨٩٠)
مرابحات و مضاربات مع البنوك	-	٧٨,٩٧٨
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,١٩٩	٢,٦٦٠
الأجمالى	(٥٣,٨٧٧)	(٣١,٢٥٢)

١١ - مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٢٤٧,٨٧٣)	(٢١٩,٩٤٩)
تأمينات اجتماعية	(٩,٨٥٨)	(٧,٠٨٩)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(٤,٧٣٧)	(٤,٠٩٥)
	(٢٦٢,٤٦٨)	(٢٣١,١٣٣)
مصروفات إدارية أخرى	(١٣٠,٢٩٨)	(١١٤,١٢٢)
الأجمالى	(٣٩٢,٧٦٦)	(٣٤٥,٢٥٥)

* وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١١م وفى إطار التعليمات المتعلقة بحوكمة البنوك انه يتعين على كل بنك – وفقاً لهذه التعليمات – الإفصاح عن القيمة الإجمالية (على أساس متوسط شهري) لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ، وتبعاً لذلك فقد بلغ المتوسط الشهرى المذكور عن العام المالى ٢٠١٣م ٢,٧٣٧,٤٦٠ جم.

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٧٠,٦٠٧	٥٠,٥٠١
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	-	٨٧
إيجار تشغيلي	(٩٣٦)	(٥٥٧)
أخرى	٤,٨٣٤	(٧,٣٤١)
(عبء) رد مخصصات أخرى	(٢,٢٨٧)	٩٠
الأجمالى	٧٢,٢١٨	٤٢,٧٨٠

١٣ – (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الضرائب الحالية	(٦١٧,٨٤١)	(٥٠٨,٣١٣)
الأجمالى	(٦١٧,٨٤١)	(٥٠٨,٣١٣)
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *	(٥٤٧,٧٥٤)	(٤٥٧,٩١٣)
تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة	(٧٠,٠٨٧)	(٥٠,٤٠٠)
الأجمالى	(٦١٧,٨٤١)	(٥٠٨,٣١٣)

*** تمثل ضرائب على الايرادات التي استحقت لأذون الخزانة وسندات الخزانة بضمان الحكومة المصرية بالعملة المحلية.**

وفيما يلى الموقف الضريبى :

- **اولاً: ضريبة على ارباح الأشخاص الاعتبارية**

يقدم البنك الإقرارات الضريبية السنوية فى المواعيد المحددة قانوناً وتمت التسوية النهائية مع مركز كبار الممولين والسداد منذ بداية النشاط البنك حتى عام ٢٠١٠م ولا توجد حالياً ضريبة مطلوب سدادها .

وبالنسبة لعام ٢٠١١م ، ٢٠١٢م تم تقديم الإقرار الضريبى لكل منهما وتم سداد الضريبة التى أسفر عنها الإقرار الضريبى ، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

- **ثانياً : ضريبة الدمغة**

تم الفحص الضريبى للبنك وفروعه فى مجال ضريبة الدمغة بمعرفة مركز كبار الممولين والمأموريات الجغرافية وذلك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١م وتم فحص الفترة من ٢٠٠٦/٨/١م حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١م وتم إخطار البنك بالنماذج الضريبية وتم الطعن عليها ومازال منظور أمام لجنة المراجعة الداخلية بالمركز.

وبالنسبة للمدة ٢٠١٠م ، ٢٠١١م ، ٢٠١٢م ، ٢٠١٣م فقد تم تقديم الإقرارات الضريبية فى ميعادها وسداد الضريبة من واقعها ولم يتم الفحص حتى الآن.

- **ثالثاً ضريبة المرتبات والأجور**

- **السنوات حتى ١٩٩٨ :** لا توجد مستحقات ضريبية يطالب البنك بسدادها لصدور أحكام قضائية نهائية قاضية بعدم أحقية مصلحة الضرائب المطالبة بفروق ضريبية عن تلك السنوات.

- **السنوات١٩٩٩م حتى٢٠٠٤م:** تم الاتفاق بشأنها وتقديم طلب لمركز كبار الممولين لإجراء المقاصة من المبالغ الدائنة للبنك طرفهم.

- **السنوات٢٠٠٥م حتى٢٠١٢م:** قدم البنك الإقرارات الضريبية فى المواعيد وتم الفحص الضريبى لها ولم يتم الإخطار والربط حتى تاريخه.

١٤ - نصيب السهم في الربح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
صافي أرباح السنة	٦٤١,٣٣٢	٦٣٢,٣٣٠
حصة العاملين	(٤٠,٠٠٠)	(٣٦,٠٠٠)
مكافأة مجلس الإدارة	(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)
	٥٩٦,٣٣٢	٥٩١,٣٣٠
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	٥٩,٣٥٨	٥٩,٣٥٨
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)	١٠,٠٥	٩,٩٦

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
نقدية	٤٧٧,٧٢٥	٢٥٨,٥٤٧
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٢,٩٣٩,٤٦٧	٢,٦٨١,٢٣٣
الأجمالى	٣,٤١٤,١٩٢	٢,٩٣٩,٧٨٠
أرصدة بدون عائد	٢,٤٧٥,٤٤٧	٢,١٣٢,٨٠٩
أرصدة ذات عائد	٩٣٨,٧٤٥	٨٠٦,٩٧١
الأجمالى	٣,٤١٤,١٩٢	٢,٩٣٩,٧٨٠

١٦ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
حسابات جارية	٦٦,٤٤٥	٧٥,٥٦٣
ودائع (مضاربات)	٧,٠٥٣,٩٤٧	٣,٢٩٩,٦٧٢
يخصم : الإيرادات المقدمة	(٧,٢٢٤)	(١,٠٠٨)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٩,٦٢٢)	(٥٤,٢٩٨)
الأجمالى	٧,٠٥٣,٥٤٦	٣,٣١٩,٩٢٩
البنك المركزى المصرى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٣,٦٩٤,٨٩٩	-
بنوك محلية	١,٧٩٥,٨٤٦	١,٨٨٢,٣٧٨
بنوك خارجية	١,٥٦٢,٨٠١	١,٤٣٧,٥٥١
الأجمالى	٧,٠٥٣,٥٤٦	٣,٣١٩,٩٢٩
أرصدة بدون عائد	٦٦,٤٤٥	٧٥,٥٦٣
أرصدة ذات عائد	٦,٩٨٧,١٠١	٣,٢٤٤,٣٦٦
الأجمالى	٧,٠٥٣,٥٤٦	٣,٣١٩,٩٢٩
أرصدة متداولة	٧,٠٥٣,٥٤٦	٣,٣١٩,٩٢٩
الأجمالى	٧,٠٥٣,٥٤٦	٣,٣١٩,٩٢٩

تحليل مخصص خسائر اضمحلال

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد أول السنة المالية	٥٤,٢٩٨	٣٥١,٠٩٩
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(٢٣٣,٩٤٧)
مبالغ انتفى الغرض منها	-	(٧٩,٥٦٥)
فروق تقيم عملات أجنبية (+)	٥,٣٢٤	١٦,٧١١
الرصيد في اخر السنة	٥٩,٦٢٢	٥٤,٢٩٨

١٧ - أوراق حكومية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
أذون الخزانة	٢٠,٦١٩,٤٧١	١٥,٢٩٧,٩٧٥
الأجمالى	٢٠,٦١٩,٤٧١	١٥,٢٩٧,٩٧٥

وتتمثل الأوراق حكومية في :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٧,٠١٧,٣٢٠	٤,٤٥٨,٩٠٢
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	١٤,٥٨٥,٣٤٩	١١,٦٤٩,٤٧٥
عوائد لم تستحق بعد	(٩٨٣,١٩٨)	(٨١٠,٤٠٢)
إجمالي	٢٠,٦١٩,٤٧١	١٥,٢٩٧,٩٧٥

١٨- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
أدوات حقوق ملكية مدرجة فى أسواق الأوراق المالية		
أسهم شركات محلية	٣٥,٣٤٢	٤٠,٦٢٥
الأجمالى	٣٥,٣٤٢	٤٠,٦٢٥

١٩ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
أفراد :		
مرابحات شخصية	٧٨٩,٨٤١	٧١١,٠٤٩
مرابحات عقارية	٢٩٥,٦٢٣	٢٥٤,٠٠٠
اجمالى (١)	١,٠٨٥,٤٦٤	٩٦٥,٠٤٩
مؤسسات شاملا المرابحات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
مرابحات مباشرة	٣,٤٤٧,٣١٥	٣,٠٥٠,٤٩٨
مرابحات مشتركة	١,٧٧٢,٥٤٩	١,٤٦٦,٦٧٠
مرابحات أخرى	٢٤,٨٤٤	٢٢,٦٤٠
اجمالى (٢)	٥,٢٤٤,٧٠٨	٤,٥٣٩,٨٠٨
اجمالى المشاركات و المضاربات و والمرابحات للعملاء (١+٢)	٦,٣٣٠,١٧٢	٥,٥٠٤,٨٥٧
يخصم : الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٦١٠,٠٣٠)	(٦٤٥,٩٢٣)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٦٦٢,٤٥٩)	(١,٦٤٣,٥٢٥)
الصافي يوزع الى:	٤,٠٥٧,٦٨٣	٣,٢١٥,٤٠٩
أرصدة متداولة	٤,٠٥٧,٦٨٣	٣,٢١٥,٤٠٩
الأجمالى	٤,٠٥٧,٦٨٣	٣,٢١٥,٤٠٩

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتى لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مبلغ ٧٣,٢٢٩ ألف جنيه مصرى مقابل ١٦٣,٤٨٧ ألف جنيه مصرى فى تاريخ المقارنة .

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
(بالألف جنيه مصرى)

	مرابحات شخصية وسيارات	أفراد مرابحات عقارية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	١٢,٥٣٢	١٢,٧١٦	٢٥,٢٤٨
عبء الاضمحلال خلال السنة	١٣,٤٠٠	٣,٥٩٦	١٦,٩٩٦
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٢,٠٩٨)	(٧,٦٤٦)	(٩,٧٤٤)
مخصص انتفى الغرض منه	(٥,٥٠٧)	-	(٥,٥٠٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	١٨,٣٢٧	٨,٦٦٦	٢٦,٩٩٣

	مرابحات مباشرة وأخرى	مؤسسات مرابحات مشتركة	الإجمالي
الرصيد أول السنة	١,٦١٠,٧٢٥	٧,٥٥٢	١,٦١٨,٢٧٧
عبء الاضمحلال خلال السنة	١٠٢,٣٠٢	١	١٠٢,٣٠٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٤٣,٥١٧)	-	(٤٣,٥١٧)
مخصص انتفى الغرض منه	(٥٧,٧١٦)	-	(٥٧,٧١٦)
فروق تقييم	١٦,١١٩	-	١٦,١١٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	١,٦٢٧,٩١٣	٧,٥٥٣	١,٦٣٥,٤٦٦
الإجمالي	١,٦٤٦,٢٤٠	١٦,٢١٩	١,٦٦٢,٤٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م
(بالألف جنيه مصرى)

	مرابحات شخصية وسيارات	أفراد مرابحات عقارية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	٧,٠٥٣	١٢,٩٩٣	٢٠,٠٤٦
عبء / (رد) الاضمحلال خلال السنة(+)(-)	٥,٤٧٩	(٢٧٧)	٥,٢٠٢
الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١م	١٢,٥٣٢	١٢,٧١٦	٢٥,٢٤٨

	مرابحات مباشرة وأخرى	مؤسسات مرابحات مشتركة	الإجمالي
الرصيد أول السنة	١,٥٢٨,٩٣٣	٧,٥٤٩	١,٥٣٦,٤٨٢
عبء الاضمحلال خلال السنة	١٧٥,٦٤٢	٣	١٧٥,٦٤٥
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٣٣,٤٤٩)	-	(٣٣,٤٤٩)
مخصص انتفى الغرض منه	(٦٧,٩٥٧)	-	(٦٧,٩٥٧)
فروق تقييم	٧,٤١٩	-	٧,٤١٩
محول من مخصص الأرصدة المدينة	١٣٧	-	١٣٧
الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١م	١,٦١٠,٧٢٥	٧,٥٥٢	١,٦١٨,٢٧٧
	١,٦٢٣,٢٥٧	٢٠,٢٦٨	١,٦٤٣,٥٢٥

٢٠ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
٢٠/أ- استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٥,٧٧٩,٧١٦	١١,٤٦٨,٤٥٧
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢١٥,٠٩٢	٢٨٤,٠٦٤
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢,٠٠٩,٨٦٩	٢,٠٦٥,٨٩٢
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٨,٠٠٤,٦٧٧	١٣,٨١٨,٤١٣
٢٠/ب- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين :		
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢٨,٢٣٨	٢٨,٢٣١
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١١,٠٩٧)	(١٣,٢٩٦)
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	١٧,١٤١	١٤,٩٣٥
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	٨,٠٢١,٨١٨	١٣,٨٣٣,٣٤٨

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد أول السنة	(١٣,٢٩٦)	(١٥,٩٥٦)
رد الاضمحلال عن وثائق صناديق الاستثمار	٢,١٩٩	٢,٦٦٠
الأجمالى	(١١,٠٩٧)	(١٣,٢٩٦)

٢٠/ج - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلى :

	البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م				
		اصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
		بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
أ- شركة تابعة :							
الخليج للتنمية العقارية والسياحية *	مصر	٤٩٥,١٦١	٣,٢٢٣	–	(٥٦٩)	٧١,٨٣١	٢٥,١٩٪
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فودبكو" *	مصر	١٠٩,٣٧٥	٢٢,٥٠٤	٣٩,١٥٢	(٧٦١)	٣٠,٣٥٠	٣٤,٧٢٪
القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " *	مصر	٢٨٨,٩٥١	١٧٩,٢٢٥	٢٢١,٨٢٣	٥,٤٩٠	٦٨,٧١٥	٢١,٣٧٪
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية *	مصر	٤١٠,٨٢٣	٢٤١,٠٠٣	٣٠,٧٨٤	٥٣,٦٨٠	٣٥,٢٠٠	٤٠,٠٠٪
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية *	مصر	٤٨,٤٢١	٤٠,٣٢٨	٢٨,٠٦٥	٢١٩	–	٤٤,٤٤٪
العالمية للإستيراد والتصدير **	مصر	٨,٢٣٠	٤٥,٣٥٠	١٨٢	(٣,٢٩٥)	–	٥٠,٦٩٪
الإسلامية لصناعة مواد التغليف " إيكوباك " *	مصر	٤٦٧,٦٥٥	٣٩٥,٠٥٢	٣٣٣,٦٣٢	١٥,٢٤٦	٣٩,٤٠٦	٥١,٣٨٪
مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " *	مصر	٢٣٣,١٦٧	٩٦,٥٣٦	١٢٨,٠٦٩	٢,٩٨٨	٢٤,١٤٧	٥١,٣٨٪
الإسلامية للتجارة الخارجية *	مصر	٢٩٨,٥٦١	٢٩٢,١٦٩	٥٦٩	(٨٢٣)	–	٢٨,٨٠٪
الإسلامية للثروة الحيوانية *	مصر	٣,٦١١	٦,٧٩٩	٤,٤٣٨	(١,١٥٦)	–	٨٥,٢٢٪
صرافة بنك فيصل *	مصر	٥,٧٥١	٣٥	٢٦,٦٦٦	٤٣١	٤,٣٥٠	٨٧,٠٠٪
يونايتد للصناعة والإدارة +	مصر	١٩,٤٢٨	٥,٢٠٩	–	(٦)	–	٢٤,٧٨٪
استاندارد للأحذية *	مصر	٦٦,٤٤٧	٧٩,١٨٧	٢٠٨	(٧٧٧)	–	٢٤,٨٠٪
فيصل للإستثمارات المالية *	مصر	٣٣٦,٩٠٧	٣٢	١٣,٢١٦	١٣,٢٢٣	٣٤٩,٩٦٥	٢٩,٩٩٪
الاجمالى (أ)						٦٢٣,٩٥٤	
بشركة شقيقة:							
الإسلامية لانتاج الأرضيات ***	مصر	٢٦,١٣٦	٢٧,٣٧٣	٣٩	(١,٥٢٠)	٢٠	٢٠,٠٠٪
المؤسسة الاستشارية القابضة " الهيامس " ++	سويسرا	٤,١٩٠	٥١	٩٢٠	٣٣	–	٢٣,٢٨٪
مستشفى مصر الدولي *	مصر	١٢٦,٩٥٣	٢٩,٤٦٧	١٠١,٢٠٢	٢٠,٧٥٩	١٤,٤٦٧	٢٤,١٦٪
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات *****	مصر	٣٥٥,٣٦٠	٢٢٨,٠٩٨	٣٠,٢٨٨	١٦,٩٢١	٢٥,٦٦٣	٢٤,٧٥٪
عربية للوساطة في التأمين ******	مصر	١,٥٤٠	٧١٨	٢,٠٢٩	(٦٧٨)	١	٢٥,٠٠٪
اوراسكوم للإسكان والتعمير *	مصر	٤٢١,٣٤٦	٤٥٠,٧٠١	٧٢٠	(١٣,٨٣٧)	١٦٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٪
العربية لأعمال التطهير " أرادس " ******	مصر	٦٥٧	١١٠	٣٨٩	١٩	٢٠٩	٤٠,٠٠٪
الإسلامية للمنتظمات الصناعية ***	مصر	٦,٤٥٨	٣٢,٩٤٩	٦,٩٢٦	(١,٨٩١)	–	٤١,٧٥٪
الإسلامية للإستثمار والتنمية *	مصر	٦,٩٩٦	١,٣٩٠	٢٢٢	١٨	١	٤٣,٣٦٪
الجيزة للبوهات والصناعات الكيماوية *	مصر	٩,١٢١	٢,٥٤٤	٢,١٢٧	(٣٥٩)	–	٤٨,٥٧٪
الاجمالى (ب)						٢٠٠,٣٩١	
الاجمالى (أ+ب)						٨٢٤,٣٤٥	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

* البيانات الواردة طبقاً لقوائم المالية في ٢٠١٣/٠٩/٣٠م.
** البيانات الواردة طبقاً لقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م. (توقف نشاط)
*** البيانات الواردة طبقاً لقوائم المالية في ٢٠١١/١٢/٣١م. (توقف نشاط)
**** البيانات الواردة طبقاً لقوائم المالية في ٢٠١٠/١٢/٣١م.
***** البيانات الواردة طبقاً لقوائم المالية في ٢٠١٣/٠٩/٣٠م.
+ البيانات الواردة طبقاً لقوائم المالية في ٢٠٠٨/٠٩/٣٠م. (تصفية)
++ البيانات الواردة طبقاً لقوائم المالية في ١٩٩٧/١٢/٣١م. (تصفية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
		بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
أ- شركة تابعة :							
الخلود للتنمية العقارية والسياحية **	مصر	٤٩٥,١٦١	٣,٣٠٣	-	(٢٩٦)	٩٥,٧٢٢	٪٢٥,١٩
القاهرة لصناعة الكرتون " كوبال " **	مصر	٣٤٧,٠١١	١١٩,٧١٥	٢٨٧,٤١٣	٣٧,٨١٢	٦٨,٢١٥	٪٣١,٣٧
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" **	مصر	١١٦,٣٤٢	٢٦,٧٠٨	٥١,١٠٦	(٣,١٨٣)	٣١,١٤٥	٪٣٤,٧٢
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية **	مصر	٣٠٣,٣٤٣	١٩٦,٢٠٠	١٤٧,١٣٣	٧,٣٣٩	٢٥,٢٠٠	٪٤٠,٠٠
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية **	مصر	٤٢,٨٩٨	٣٥,٤٤٤	٢٦,٠٤٦	(١,٤٤٣)	-	٪٤٤,٤٤
العالمية للإستيراد والتصدير ***	مصر	٨,٢٣٠	٤٥,٣٥٠	١٨٧	(٣,٢٩٥)	-	٪٥٠,٩٩
الإسلامية لصناعة مواد التغليف " إيكوبال " **	مصر	٣١٧,٢٢٨	٢٢٤,٤٨٦	٨٢,٨١٦	٩,٠٠٣	٣٩,٤٠٦	٪٥١,٣٨
مصر لصناعة مواد التغليف " إيجواب " **	مصر	٢١٧,٣٢٩	٧٣,٣٥٣	١٦٧,٤٠٩	١٨,٨١٥	٢٤,١٤٧	٪٥١,٣٨
الإسلامية للتجارة الخارجية **	مصر	٣٠٩,٦٣٠	٢٩١,٣٦٧	١,٤٠٧	(٣,٠٨٦)	-	٪٧٨,٨٠
الإسلامية للثروة الحيوانية **	مصر	٣,٠٧٥	٤,٤٢٦	٤,٣٦٨	(٢٥٣)	-	٪٨٨,٢٢
صرافة بنك فيصل **	مصر	٥,٢٠٩	٤٦	٣١,٤٩٠	٢٢	٤,٣٥٠	٪٨٧,٠٠
يونايتد للصناعة والإدارة +	مصر	١٩,٤٢٨	٥,٢٠٩	-	(٦)	-	٪٩٤,٧٨
استاندارد للأحذية **	مصر	٦٥,٩١١	٧٧,٨٠٩	١,٥٠٧	(٣,٦٨٩)	-	٪٩٤,٨٠
فيصل للإستثمارات المالية **	مصر	٣٥٧,٥٠٦	٢٣٠	٨,٨٩٧	٧,٢٢٦	٢٤٩,٩٢٥	٪٩٩,٩٩
الاجمالى (أ)						١٤٨,٦٩٠	
ب-شركة شقيقة:							
الإسلامية لإنتاج الأرضيات ****	مصر	٣٣,٥٢٨	٢٠,٤٧٥	٣,٢٣٨	١٣	٣٠	٪٢٠,٠٠
المؤسسة الاستثمارية القابضة " الهاسر " **	سويسرا	٤,١٩٠	٥١	٩١٩	٣٤	-	٪٣٣,٣٨
مستشفى مصر الدولى ***	مصر	١٢٩,١٣١	٧٣,٩٩١	٧٥,٧٠٠	٢,٠٩٨	١٨,٥٨٧	٪٢٤,١٦
المصرية للتأمين التكافلى على الممتلكات *	مصر	٢٠٣,٤٣٧	١٨٣,٩٠٥	١٩,٩١٩	١٣,١٦٥	٢٥,٦٦٣	٪٢٤,٧٥
عربية للوساطة فى التأمين **	مصر	١,٧١٨	١,٥٩٠	٤٢٤	(١,٢١٦)	٤٠٦	٪٢٥,٠٠
اوراسكوم للإسكان والتعمير **	مصر	٢٧٥,٩٦٩	٢٨٢,٠٢٥	١,٧٣٩	(٣٧,٩٩٥)	١٦٠,٠٠٠	٪٤٠,٠٠
العربية لأعمال التطوير " أرادیس " **	مصر	٦٤٦	٨٦	٢٦٧	٢١	٢٠٩	٪٤٠,٠٠
الإسلامية للمنظفات الصناعية **	مصر	٦,٤٨٨	٣٣,٩٤٩	٦,٩٧٦	(١,٨٦١)	-	٪٤١,٧٥
الإسلامية للإستثمار والتنمية **	مصر	٧,٦٩٩	١,٨٠٣	٢٠٩	(٤٧٧)	٢,٠٧٧	٪٤٣,٣٦
الجيزة للدوبات والصناعات الكيماوية **	مصر	٩,٩٣٨	٣,٠٠١	٣,٧٢٦	٣٣٦	٢,٦٤٠	٪٤٨,٥٧
الاجمالى (ب)						٢٠٩,٦٠٢	
الاجمالى (أ +ب)						٨٥٨,٢٩٢	

* البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية فى ٢٠١٢/٠٩/٣٠م .
** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية فى ٢٠١١/١٢/٣١م .
*** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية فى ٢٠١٠/١٢/٣١م .
**** البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية فى ٢٠١٠/١٢/٣١م .
+ البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية فى ٢٠٠٨/٠٦/٣٠م .
++ البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية فى ١٩٩٩/١٢/٣١م .

٢٠/د- (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	٣١,٩٠١	٥٩,٢٠١
أرباح بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة	٢٩٤	-
(خسائر) اضمحلال اسهم في شركات تابعة وشقيقة	(٣٣,٩٤٧)	(٦,٩٦٣)
(خسائر) اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع	(١٣٦,٩١٣)	(١٩٤,٦١٠)
الأجمالى	(١٣٨,٦٦٥)	(١٤٢,٣٧٢)

٢١- أصول غير ملموسة

برامج حاسب الى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
رصيد أول السنة	١٢,٠١٩	-
إضافات	٥,٥١٥	١٤,٤٩١
استهلاك	(٥,٩١٣)	(٢,٤٧٢)
الأجمالى	١١,٦٢١	١٢,٠١٩

٢٢ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الإيرادات المستحقة	١٢٧,٥٩٥	٣٣١,٠٤٤
الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *	٢١٦,٠٦٩	٢١٣,٨٨٨
وحدات معده للبيع **	١٨١,٤٩٨	١٧٤,٨٦٧
مشروعات تحت التنفيذ ***	٤٢,٧٣٢	٦٩,٤١٤
حسابات الفروع / جارى	٥,٨٢٨	٥٢,١٤٨
ممسد تحت حساب الضرائب	٢٨,٠٢٣	٦١,٤٠٢
أخرى	٤٠,١٦٣	٣٦,٨٤٦
التأمينات والعهد	٢٤,٥٨٩	٢٢,٧٤٨
المصروفات المقدمة	٤,٠١٢	٥,١١٠
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١١,٨٥٤	٧,٥٧١
القرض الحسن	٥٦	٥٧
الأجمالى	٦٨٢,٤١٩	٩٧٥,٠٩٥

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزى المصرى بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م.

** تمثل وحدات إدارية وسكنية معدة للبيع وجارى تسويقها.

*** بيانها كالتالى :

١٧,٣٠٢	ألف جم	فرع البنك بمصر الجديدة / عثمان بن عفان
١٤,٤٢٥	ألف جم	فرع البنك بالدقي
١٠,١٢٩	ألف جم	فرع البنك بشبرا
٨٣٦	ألف جم	فرع البنك بالإسماعيلية

٢٣ - أصول ثابتة

	أراضى ومبانى بالألف جنيه مصرى	تحسينات أصول مستأجرة بالألف جنيه مصرى	آلات ومعدات بالألف جنيه مصرى	أخرى بالألف جنيه مصرى	الأجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد في ٢٠١٢/١/١م					
صافى القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١/١م	٤٧٢,٩٠٣	٣٤٧	١٠,٤٩٥	٢٥,٣٧٠	٥٠٨,٤١٥
إضافات	٧٩,٨٧٠	-	٣,٧٥٢	١٦,١٧٦	٩٩,٧٩٨
تكلفة إهلاك	(٨,١٥٨)	(١٣)	(١,٧٠٥)	(١٠,٥١٩)	(٢٠,٤٢٥)
مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	(٥٨)	(٥٨)
صافى القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١٢/٣١م	٥٤٣,٩١٥	٣٣٤	١٢,٥٤٢	٣٠,٩٦٩	٥٨٧,٧٣٠
الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١م					
التكلفة	٦١٩,٢٦٠	٤٧٦	٣٨,٦٨٩	١٠٩,٥٨٣	٧٦٧,٧٠٨
مجمع الإهلاك	(٧٥,٣٤٥)	(١٧٢)	(٢٥,٧٤٧)	(٧٨,٦١٤)	(١٧٩,٩٧٨)
صافى القيمة الدفترية في ٢٠١٢/١٢/٣١م	٥٤٣,٩١٥	٣٠٤	١٢,٥٤٢	٣٠,٩٦٩	٥٨٧,٧٣٠
الرصيد في ٢٠١٣/١/١م					
صافى القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١/١م	٥٤٣,٩١٥	٣٠٤	١٢,٥٤٢	٣٠,٩٦٩	٥٨٧,٧٣٠
إضافات	٤٥,٣٩١	٣,٩٩٢	٣,٧٧٠	١٦,٥١٧	٦٩,٨١٠
تكلفة إهلاك	(٨,٤٣٨)	(١٣٤)	(٢,٠٥٢)	(١١,٥١١)	(٢٢,١٣٥)
مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	(٨٤)	(٨٤)
صافى القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١م	٥٨٠,٨٣٨	٣,٨٣٢	١٣,٧٦٠	٣٥,٨٩١	٦٣٤,٣٢١
الرصيد في ٢٠١٣/١/١م					
التكلفة	٦٦٤,٩٢١	٤,١٣٨	٤١,٥٥٩	١٢٦,١١٦	٨٣٦,١٣٤
مجمع الإهلاك	(٨٣,٧٨٣)	(٣٠٦)	(٢٧,٧٩٩)	(٩٠,٢٢٥)	(٢٠٢,١١٣)
صافى القيمة الدفترية في ٢٠١٣/١٢/٣١م	٥٨٠,٨٣٨	٣,٨٣٢	١٣,٧٦٠	٣٥,٨٩١	٦٣٤,٣٢١

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
حسابات جارية	٦٦,٣٤٧	٤١,٦٣٧
ودائع	٨,٢٧٢	٧,٠٩٨
الأجمالى	٧٤,٦١٩	٤٨,٧٣٥
بنوك مركزية	٣,٤١٥	٢,٦٧٥
بنوك خارجية	٧١,٢٠٤	٤٦,٠٦٠
الأجمالى	٧٤,٦١٩	٤٨,٧٣٥
أرصدة بدون عائد	٦٦,٣٤٧	٤١,٦٣٧
أرصدة ذات عائد متغير	٨,٢٧٢	٧,٠٩٨
الأجمالى	٧٤,٦١٩	٤٨,٧٣٥
أرصدة متداولة	٧٤,٦١٩	٤٨,٧٣٥
الأجمالى	٧٤,٦١٩	٤٨,٧٣٥

٢٥ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
حسابات تحت الطلب	٨٦١,٧٤٨	٧٢٤,٣٦٨
حسابات لأجل وبإخطار	٢٨,٢٨٦,٤٤٣	٢٦,٤٨٠,٥٦٤
شهادات ادخار	١١,٣٠٠,١٢٧	١٠,٠٠١,٣٩٨
أخرى *	٢٥٤,٥٠٢	٧٦,١٨٧
الاجمالى	٤٠,٧٠٢,٨٢٠	٣٧,٢٨٢,٥١٧
حسابات مؤسسات	١,٥٤٥,٥٦٩	١,٠٩٦,٠٥٤
حسابات أفراد	٣٩,١٥٧,٢٥١	٣٦,١٨٦,٤٦٣
الاجمالى	٤٠,٧٠٢,٨٢٠	٣٧,٢٨٢,٥١٧
أرصدة بدون عائد	١,١١٦,٢٥٠	٨٠٠,٥٥٥
أرصدة ذات عائد متغير	٣٩,٥٨٦,٥٧٠	٣٦,٤٨١,٩٦٢
الاجمالى	٤٠,٧٠٢,٨٢٠	٣٧,٢٨٢,٥١٧
أرصدة متداولة	٤٠,٧٠٢,٨٢٠	٣٧,٢٨٢,٥١٧
الاجمالى	٤٠,٧٠٢,٨٢٠	٣٧,٢٨٢,٥١٧

* تتضمن بند الأوعية الادخارية وشهادات الادخار أرصدة قدرها ١٤٠,٠٤٩ ألف جنيه مصري مقابل٥,٠٢٢ ألف جنيه مصري في تاريخ المقارنة . تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – استيراد والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٦ - التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
عوائد مستحقة للعمـــلاء	٩٥٩,٥٣٤	٧٩٠,٥٦٩
دائنون مختلفون	٢٠٢,٥٩٠	٢٠٤,٩١٠
توزيعات مساهمين *	٣٢,١٥٨	٢٥,٢٨٤
مبالغ محجوزة سحب الغير	١٩,٢٥٧	١٣,٩٣١
التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **	١٩,٨٧٨	١٤,٨١٩
أرصدة دائنة متنوعة	١٣,٠٣٥	٨,٩٩٤
حوالات توظيف محلى	٣,٢٧٣	٣,٢٣٤
حصيلة كوبونات عملاء البنك	٢,٩٦٦	٤,٠٢٧
الزكاة المستحقة شرعا	٣,٢٩٨	١,٤٤٥
شيكات موقفة الدفع	١,٦٦٠	١,٨٥٦
مصروفات مستحقة	٩٨٩	٨٦٨
حصه المديرين والعاملين في الأرباح	١٣٣	٢٢٠
الاجمالى	١,٢٥٨,٧٧١	١,٠٧٠,١٥٧

* تمثل أرباح لمساهمين ليس لديهم حسابات بالبنك ولم يتقدموا لصرفها من سنوات سابقة وحتى تاريخه ، بالإضافة الى توزيعات لمساهمين عن عام ٢٠١٢م.

** يمثل المبالغ المجنبة لمقابلة مطالبة مركز كبار الممولين بضريبة دمغة نسبية على عمليات المرابحات والمشاركات والمضاربات والتى تم الطعن عليها ولم يتم تحديد جلسة لمناقشة الطعن من قبل المركز حتى الأن وهذه المبالغ تسدد تبعاً الى مصلحة الضرائب كل ربع سنة طبقاً لقانون مصلحة ضرائب الدمغة.

٢٧ - مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	٣٧,١٩٦	٨,٥٣٩
مخصص ضرائب	٤٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية	٢,٠٠٠	-
فروق تقييم عملات أجنبية	٤٣	٥٣
مخصص مطالبات قضائية	٢٨٧	٢٩١
مخصصات تم إعدامها	-	(١,٣٠٦)
مخصصات انتفى الغرض منها	-	(٣٨١)
الرصيد في آخر السنة	٧٩,٥٢٦	٣٧,١٩٦

٢٨ - رأس المال

يبلغ رأس المال المدفوع ١,٠٥٩,٣٥٥ ألف جنيه مصري ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ، قيمة أسمية ٥ دولار للسهم وجميع الأسهم مسددة بالكامل .

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٥٩	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
الرصيد في اخر السنة	٥٩	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥

٢٩ - الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
* احتياطيات		
احتياطي المخاطر البنكية	٩٥,٣٠٣	٩٤,٥٩٣
احتياطي قانوني(عام)	٢٥٤,٤١٣	١٩١,١٨٠
احتياطي خاص	٣٣,٦٦١	٣٣,٦٦١
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	٥٩٣,٩٥١	٤٤٦,٨٢٥
احتياطي رأسمالي *	٣,٥٢٥	٣,٤٣٨
إجمالي الاحتياطيات في اخر السنة	٩٨٠,٨٥٣	٧٦٩,٦٩٧

*يمثل أرباح عن بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالي قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١م .

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	٩٤,٥٩٣	٩٣,٨٤٥
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية خلال السنة	٧١٠	٧٤٨
الرصيد في نهاية السنة	٩٥,٣٠٣	٩٤,٥٩٣

ب - احتياطي قانوني (عام) و رأسمالي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	١٩٤,٦١٨	١٧٥,٥٩٥
محول من الأرباح إلى احتياطي قانوني(عام)	٦٣,٢٣٣	١٨,٦٠٥
محول من الأرباح إلى احتياطي رأسمالي	٨٧	٤١٨
الرصيد في نهاية السنة	٢٥٧,٩٣٨	١٩٤,٦١٨

ج - احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	٤٤٦,٨٢٥	٣٢٨,٥٢٧
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	١٠,٢١٣	(٧٦,٣١٢)
خسائر اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع (إيضاح ٥٢)	١٣٦,٩١٣	١٩٤,٦١٠
الرصيد في نهاية السنة	٥٩٣,٩٥١	٤٤٦,٨٢٥

د- صافي أرباح السنة و الأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة	١٨٠,٩٦٣	١٦١,٥٣٩
المحول الى الأرباح المحتجزة خلال السنة	٣٧٧,٢٢٩	١٩,٤٢٤
رصيد الأرباح المحتجزة في نهاية السنة *	٥٥٨,١٩٢	١٨٠,٩٦٣
صافي أرباح السنة	٦٤١,٣٣٢	٦٣٢,٣٣٠
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	(٧١٠)	(٧٤٨)
صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	١,١٩٨,٨١٤	٨١٢,٥٤٥

* الأرباح المحتجزة تمثل الفائض المرحل من أرباح البنك عن سنوات سابقة وحتى الآن.

٣٠ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٤٧٧,٧٢٥	٢٥٨,٥٤٧
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٥٣,٥٤٦	٣,٣١٩,٩٢٩
أوراق حكومية (أقل من ٣ شهور)	٧,٠١٧,٣٢٠	٤,٤٥٨,٩٠٢
الإجمالي	١٤,٥٤٨,٥٩١	٨,٠٣٧,٣٧٨

٣١ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في٣١ ديسمبر ٢٠١٣م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من المتوقع تحقق خسائر عنها ويمثل التزام قانونى نتج عن حدث في الماضى وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها وسبق أن تحملت به نتائج أعمال البنك في السنوات الماضية ولم يتم تحميل المركز المالى للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بأية مبالغ في هذا الشأن.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٠,٠١١ ألف جنيه مصري عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م متمثلة في أ.م.متاحة للبيع ، في شركات تابعة وشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
ارتباطات عن توظيفات	٢٩١,٢٨٥	٢١,٩٣٣
الأوراق المقبولة	١٠,٥٦٤	٨,٦٩٧
خطابات ضمان	٩٨,٨٤٣	٨٣,٣٠٥
اعتمادات مستنديه استيراد	٤٣,١٢٣	٨,٥٩٤
اعتمادات مستنديه تصدير	١٢,٢٢٠	٩,١٨٠
الاجمالي	٤٢٦,٠٣٥	١٣١,٧٠٩

٣٢ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء				
أول السنة المالية	٢,٧٨٣	٢,٩٧١	٤٦٨,٩٤٦	٤٨٢,٧٩٤
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال السنة المالية	٣,٥٦٨	٣٠٠	٩١٣,٤١٨	١٥٠,٨٧٧
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال السنة المالية	(٣,١٠٧)	(٤٨٨)	(١٠٤,٧٣٠)	(١٦٤,٧٢٥)
أخر السنة المالية	٣,٢٤٤	٢,٧٨٣	٤٧٧,٦٣٤	٤٦٨,٩٤٦
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	٤٥٥	٣٩٠	٧٦,٤٢٢	٧٥,٠٣٢

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال سنة ٢٠١٣م البالغة ٣,٥٦٨ ألف جنيه مصري (مقابل ٣٠٠ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة) لمدد ربع سنوياً و شهرياً بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة) .

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري	
المستحق للعملاء			
الودائع في أول السنة المالية	٦,٤٦٣	٤,٣٧٤	
الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية	١١٧,٩٧٨	١١,٠٩٥	
الودائع المستردة خلال السنة المالية	(١٠٩,٦٣٣)	(٩,٠٠٦)	
الودائع في أخر السنة المالية	١٤,٨٠٨	٦,٤٦٣	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٤١٠	٢٢٨	

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

ج - معاملات مع أطراف ذوى علاقة :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بالألف جنيه مصري
مساهمات واستثمارات لدى مجموعة دار المال الاسلامي وشركاتها	٣٥٨,٤٤١	٤٠٤,٤٢١

د - صناديق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدورى والنمو الرأسمالى)

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدورى)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بمبلغ ١٣,٦٦٤,٣٩٥ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مبلغ ٨٤,١٣ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٦٥,٠ جنيه مصري منذ بدء النشاط كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٦٦١٥٥٢ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى وبنك التجارى الدولى (النمو الرأسمالى)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولي بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيش مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٧٢٢٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٥,٣١٠,٣٦٣ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ٣,٤٧٧,١٥٢ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م مبلغ ٤٨,١٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٧٧٠٧٦ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣,٥٠٨,٩٨٩ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٣ - الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية.